

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

صنعاء - الجمهورية اليمنية

البيانات المالية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

وتقرير مدقق الحسابات المستقل عليها

فهرس المحتويات

<u>رقم الصفحة</u>	<u>البيان</u>
٤ - ١	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
٥	- بيان المركز المالي
٦	- بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر
٧	- بيان التغيرات في حقوق الملكية
٩ - ٨	- بيان التدفقات النقدية
٧٢ - ١٠	- الإيضاحات المتممة للبيانات المالية

KPMG اليمن مجني وشركاه
محاسبون قانونيون
١٥٠ شارع الزبيري
صنعاء - الجمهورية اليمنية
صندوق بريد ٣٥٠١
هاتف ٩٦٧ (١) ٤٠١ ٦٦٧ / ٨ / ٩
فاكس ٩٦٧ (١) ٢٠٦ ١٣٠

تقرير مدقق الحسابات المستقل

إلى الأخوة / المساهمين
المحترمين
بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار (شركة مساهمة يمنية)
صنعاء - الجمهورية اليمنية

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ

لقد قمنا بتدقيق البيانات المالية لبنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار - شركة مساهمة يمنية (البنك) والتي تتألف من بيان المركز المالي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، وكل من بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، وبيان التغيرات في حقوق الملكية ، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ ، وإيضاحات البيانات المالية ، والتي تتضمن ملخص حول السياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى .

برأينا ، أنه بإستثناء آثار المسألة الميينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ بتقريرنا ، فإن البيانات المالية المرفقة تعرض بشكل عادل - من كافة النواحي الجوهرية - المركز المالي لبنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .

أساس الرأي المتحفظ

كما هو مبين بالإيضاح رقم (١١) بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية لم يقم البنك بتدعيم مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير منتظمة) . إن ذلك المخصص مطلوب بموجب منشوري البنك المركزي اليمني رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ ورقم (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن تصنيف الأصول والإلتزامات العرضية والمحتملة وتكوين المخصصات اللازمة وأثرها على البيانات المالية ، ومع عدم الأخذ في الإعتبار جميع الضمانات العقارية والتجارية تنفيذاً لأحكام المنشورين . . فإن هناك عجز في قيمة مخصص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير منتظمة) يبلغ /٢ ٥٧٣ ٦٢٥ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والذي يتضمن مبلغ /١ ٩٣٧ ١٤١ / ألف ريال يعني قيمة مخصصات لأرصدة مستحقة على بعض المقاولين والموردين بضمان مستخلصات لدى الحكومة من سنوات سابقة ولم تسدد حتى تاريخه ، وبالتالي فإن صافي خسائر العام تظهر بأقل مما يجب بنفس المبلغ ، وحقوق الملكية تظهر بأكبر مما يجب بمبلغ /٢ ٥٧٣ ٦٢٥ / ألف ريال يعني كما في ذلك التاريخ .

لقد أجرينا عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية . ويرد لاحقاً في هذا التقرير بيان لمسئوليتنا المتعلقة بتلك المعايير في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات عن أعمال تدقيق البيانات المالية . كما أننا كيان مستقل عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين ووفقاً لمتطلبات السلوك الأخلاقي ذات الصلة بقيامنا بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية اليمنية ، وقد أجزنا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لتلك المتطلبات والقواعد .

ونعتقد بأن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساساً معقولاً لرأي التدقيق المتحفظ الخاص بنا .

فقرة تأكيد

نوجه الإهتمام إلى ما يلي :

- ما ورد في الإيضاح رقم (٥-٥٢) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية وأثرها على مراكز العملات الأجنبية الهامة . حيث إلتزم البنك بسعر الإقفال الصادر من البنك المركزي اليمني في إثبات المعاملات بالعملات الأجنبية خلال العام وكذا في تقييم الأصول والإلتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ . لا يعد رأينا معدلاً في هذا الأمر .

- ما ورد بالإيضاح رقم (٤٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية والذي يشير إلى تأثير إستمرار الأزمة الإقتصادية والإضطرابات السياسية في اليمن والتي لا يمكن التنبؤ بالحل النهائي لها ، إن هذه الأحداث يمكن أن تؤثر سلباً على الإقتصاد اليمني وعمليات البنك . لا يعد رأينا معدلاً في هذا الأمر .

أمر آخر

لم يتم المصادقة على البيانات المالية للبنك عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. بمعرفة الجمعية العامة للمساهمين مما قد يؤثر في أرصدة الحسابات في ذلك التاريخ وبالتالي أرصدة الفتح للبيانات المالية للبنك كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وذلك في حالة تعديلها بمعرفة الجمعية العامة لمساهمي البنك.

مسئولية الإدارة ومسئولي الحوكمة عن البيانات المالية

يقع على عاتق الإدارة مسؤولية إعداد هذه البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، ومسئولة عن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لتمكين من إعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء كانت بسبب الغش أو الأخطاء .

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الإستمرار في عملياته وفقاً لمبدأ الإستمرارية . وكذلك تقوم بالإفصاح ، عند الحاجة ، عن الأمور المتعلقة بمبدأ الإستمرارية وإستخدام أساس مبدأ الإستمرارية المحاسبي إلا إذا كانت الإدارة تنوي تصفية البنك أو إنهاء عملياته أو أنه ليس لديها بديل واقعي غير ذلك .

يتحمل القائمون على الحوكمة مسؤولية الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك .

مسئولية مدقق الحسابات عن تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية ، سواء الناتجة عن الغش أو الأخطاء وكذلك إصدار تقرير مدقق الحسابات الذي يتضمن رأينا . إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ، ولكنه لا يُعد ضماناً بأن أعمال التدقيق التي تم القيام بها وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سوف تقوم دائماً بتحديد الأخطاء الجوهرية عند وقوعها . قد تنشأ الأخطاء من الغش أو الخطأ وينظر فيها كأخطاء هامة ، وبصورة فردية أو كلية ، إذا كان من المحتمل أن تؤثر على القرارات الإقتصادية للمستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية .

وكجزء من أعمال التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ، فإننا نقوم بممارسة التقديرات المهنية ونحافظ على إلتزامنا المهني خلال جميع مراحل التدقيق . بالإضافة إلى :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية ، سواء الناتجة عن الغش أو الخطأ ، والقيام بتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق إستجابة لهذه المخاطر وكذلك الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء رأينا . تعد مخاطر عدم تحديد الأخطاء الجوهرية الناتجة عن الغش أعلى من المخاطر الناتجة عن الخطأ ، حيث قد يشمل الغش التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو العرض الخاطئ أو تجاوز الرقابة الداخلية .

- الحصول على فهم للرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بغرض تصميم إجراءات التدقيق المناسبة في ظل الظروف القائمة ، وليس لغرض إبداء رأينا حول فعالية أنظمة الضبط والرقابة الداخلية للبنك .
 - تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - التوصل لمدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الإستمرارية المحاسبي ، بناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، وكذلك تحديد ما إذا كان هناك أحداث أو ظروف مادية يمكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الإستمرار وفقاً لمبدأ الإستمرارية . في حال إتضح لنا وجود شك جوهري ، فإن علينا لفت الإنتباه في تقرير مدقق الحسابات إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية . كما وتعتمد نتيجة المراجعة على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقرير مدقق الحسابات . وعلى الرغم من ذلك ، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية إلى عدم إستمرار البنك كمنشأة مستمرة .
 - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية بما في ذلك الإفصاحات ، وتحديد ما إذا كانت البيانات المالية تظهر المعاملات والأحداث الهامة بصورة عادلة .
- قمنا بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق بالأمور الأخرى في نطاق العمل المخطط وتوقيت التدقيق ونتائج أعمال التدقيق الهامة ، بما في ذلك أوجه القصور المادية في أنظمة الرقابة الداخلية والتي تم تحديدها خلال أعمال التدقيق .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

حصلنا من الإدارة على البيانات والإيضاحات التي رأيناها لازمة لأغراض التدقيق ، وبمسك البنك سجلات حسابات منتظمة ، كما أن البيانات المالية المرفقة متفقة مع ما هو وارد بتلك السجلات .



صنعاء في ٢٩ يوليو ٢٠١٩

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان المركز المالي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	الأصول
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	(٨)	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	(١٠)	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠ ٩٧٠ ٠	٣٦٢ ٥٢٦	(١٥)	إستثمارات في شركات زميلة
٣ ٩٢١ ٨١٨	٤ ٣٧٦ ٥٥١	(١٦)	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)
١ ٨٨٣ ٨٢٦	١ ٨٣٨ ٨٠١	(١٨)	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
<u>١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧</u>	<u>١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠</u>		إجمالي الأصول
			<u>الإلتزامات وحقوق الملكية</u>
			<u>الإلتزامات</u>
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	(١٩)	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	(٢٠)	ودائع العملاء
١ ٦٨٠ ٩١٩	٢ ١٢٦ ٣٨٢	(٢١)	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
١١٢ ٨٠٣	١١٢ ٨٠٣	(٢٢)	مخصصات أخرى
<u>١٢٩ ٥٨١ ٠٦٧</u>	<u>١٢١ ٤٣٤ ٩٩٥</u>		إجمالي الإلتزامات
		(٢٣)	<u>حقوق الملكية</u>
٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(٢٣-أ)	رأس المال المدفوع
١ ٠٥٤ ٧٥١	١ ٠٥٤ ٧٥١	(٢٣-ب)	إحتياطي قانوني
٢٠ ٩٥٩	(٦٩٢ ٧١٦)		(خسائر) أرباح مرحلة
٧ ٠٧٥ ٧١٠	٦ ٣٦٢ ٠٣٥		إجمالي حقوق الملكية
<u>١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧</u>	<u>١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠</u>		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
<u>١١ ٢٨٠ ١٣٦</u>	<u>١٣ ٣٨٧ ٧٣٠</u>	(٢٤)	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال معني	ألف ريال معني	رقم	
١٢ ٣٢٠ ٨٧٣	١٠ ٧٤٨ ٨٤٢	(٢٥)	إيرادات الفوائد
(٩ ٠٥٩ ٨٢٨)	(٨ ٢١٣ ٥٤٠)	(٢٦)	يخصم : مصروفات الفوائد
٣ ٢٦١ ٠٤٥	٢ ٥٣٥ ٣٠٢		صافي إيرادات الفوائد
٥٣١ ٤٩٧	٤٨٦ ٨٠٣	(٢٧)	إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
(١٦٥ ٢٠١)	(١٦٦ ٨٤٨)	(٢٨)	يخصم : عائد أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار
٣٦٦ ٢٩٦	٣١٩ ٩٥٥		صافي إيرادات الأنشطة التمويلية والإستثمارية الإسلامية
٣ ٦٢٧ ٣٤١	٢ ٨٥٥ ٢٥٧		صافي إيرادات الفوائد والأنشطة التمويلية الإسلامية
٤٥٤ ٣٣٨	٤٩٨ ٣٠٤	(٢٩)	إيرادات رسوم وعمولات
(٦٧ ٧٧٢)	(٢٩ ٨٦٤)		يخصم : مصروفات رسوم وعمولات
٣٨٦ ٥٦٦	٤٦٨ ٤٤٠		صافي إيرادات رسوم وعمولات
(٩٧٠ ٧٠٩)	(٨٧٥ ٦٦٥)	(٣٠)	(خسائر) عمليات النقد الأجنبي
٤٧ ١٥٣	٥٢ ٨٢٢		إيرادات إستثمارات في شركات زميلة
١٩ ٤٧٢	١٥ ٩٤٢	(٣١)	إيرادات عمليات أخرى
(٩٠٤ ٠٨٤)	(٨٠٦ ٩٠١)		إيرادات التشغيل
٣ ١٠٩ ٨٢٣	٢ ٥١٦ ٧٩٦		يخصم : مخصصات
(١٦ ٤٥٢)	-	(٣٢)	يخصم : الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
(١٠ ٨٢٩)	(٢٣ ٣٢٦)	(١٤)	يخصم : تكاليف الموظفين
(١ ٣٧٣ ٣٢٤)	(١ ٣٩٠ ٢٩١)	(٣٣)	يخصم : إهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٥١ ١١٩)	(٤١٩ ٥٥٤)	(١٨)	يخصم : مصروفات أخرى
(١ ٣٥٨ ٠٩٩)	(١ ٣٥٠ ٤٦٩)	(٣٤)	صافي (خسائر) نتيجة العام قبل الضرائب
-	(٦٦٦ ٨٤٤)		يخصم : ضرائب الدخل عن العام
-	-	(٢١)	يخصم : ضرائب الدخل عن سنوات سابقة
-	(٤٦ ٨٣١)		صافي (خسائر) نتيجة العام بعد الضرائب
-	(٧١٣ ٦٧٥)		بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-		إجمالي (الخسائر) الشاملة للعام
-	(٧١٣ ٦٧٥)		
-	(١١.٩٠)	(٣٥)	عائد السهم من صافي (خسائر) نتيجة العام (ريال معني)

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .
تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين السورى
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صاديق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التغيرات في حقوق الملكية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الإجمالي	(خسائر) أرباح مرحلة	إحتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	عام ٢٠١٧
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧٠٧٥٧١٠	٢٠٩٥٩	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
(٧١٣٦٧٥)	(٧١٣٦٧٥)	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي (خسائر) العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
(٧١٣٦٧٥)	(٧١٣٦٧٥)	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
٦٣٦٢٠٣٥	(٦٩٢٧١٦)	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	إجمالي (الخسائر) الشاملة للعام
				الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٧٠٧٥٧١٠	٢٠٩٥٩	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	عام ٢٠١٦
-	-	-	-	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
-	-	-	-	صافي نتيجة العام
-	-	-	-	بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي بنود الدخل الشامل الأخرى
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للعام
٧٠٧٥٧١٠	٢٠٩٥٩	١٠٥٤٧٥١	٦٠٠٠٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين المسوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
-	(٧١٣ ٦٧٥)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل</u> صافي (خسائر) نتيجة العام قبل الضرائب التعديلات على :
٣٥١ ١١٩	٤١٩ ٥٥٤	(١٨)	إهلاك ممتلكات ومعدات
١٦ ٤٥٢	-	(٣٢)	مخصصات مكونة خلال العام
(٧٠ ٨٢٨)	(٣٧ ٣٧٠)		مخصصات مستخدمة خلال العام
١٠ ٨٢٩	٢٣ ٣٢٦		الإنخفاض في قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٢٣ ١٦٥	٣٧ ٨٣٨		خسائر (أرباح) فروق إعادة تقييم (غير محققة)
(٣ ٤٢٢)	-	(٣١)	مخصصات إنتفى الغرض منها
(٤٧ ١٥٣)	(٥٢ ٨٢١)		حصة البنك من أرباح شركات زميلة
(٧٤٠)	(٢ ١٤٩)		صافي (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣٧٩ ٤٢٢	(٣٢٥ ٢٩٧)		
٢٢١ ٧٦٥	٢٨٩ ٥٩٩		<u>التغير في :</u>
-	-		أرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
(١٧٦ ٨٠٠)	(٢٧ ٦٦٧)		أذون خزانة — تستحق بعد أكثر من ثلاثة أشهر
٣ ٢٧٥ ٩٧٢	(١ ٦١٩ ٠٠٤)		أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
(٦٤ ٧٩٢)	(٤٥٤ ٧٣٣)		قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية
١ ٣١١ ٥٩٥	١ ٤٨٠ ٥٨٣		أرصدة مدينة وأصول أخرى
٥ ٢٨٥ ٢٢٤	(١٠ ٤٠٦ ٧٣٩)		أرصدة مستحقة للبنوك
٩٧ ٢٩٩	٤٤٧ ٦٤٨		ودائع العملاء
١٠ ٣٢٩ ٦٨٥	(١٠ ٦١٥ ٦١٠)		أرصدة دائنة والتزامات أخرى صافي النقدية (المستخدمة في) المتاحة من أنشطة التشغيل
(٧٢٤ ٧٣٠)	(٣٧٧ ٢٢٦)		<u>التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار</u>
١٦٤ ٤٢٥	٤ ٨٤٦		مدفوعات نقدية لشراء ممتلكات ومعدات
(١٠ ٨٢٩)	(٢٣ ٣٢٦)		مقبوضات نقدية من بيع ممتلكات ومعدات
٣٦ ٠٠٠	-		الزيادة في إستثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٣٥ ١٣٤)	(٣٩٥ ٧٠٦)		توزيعات نقدية من شركات زميلة صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الإستثمار

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

تابع : بيان التدفقات النقدية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
			<u>التدفقات النقدية من أنشطة التمويل</u>
(٤٠٥)	(٢ ٧٣٩)		توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٠٥)	(٢ ٧٣٩)		صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٩ ٧٩٤ ١٤٦	(١١ ٠١٤ ٠٥٥)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٨٧ ٩٧٤ ٥١١	١٠٣ ٥٥٦ ٨٧٦		النقدية وما في حكمها في أول العام
٥ ٧٨٨ ٢١٩	٧١ ٣٨٢		أثر التغير في أسعار الصرف
<u>١٠٣ ٥٥٦ ٨٧٦</u>	<u>٩٢ ٦١٤ ٢٠٣</u>		النقدية وما في حكمها في نهاية العام
			<u>وتتمثل النقدية وما في حكمها في نهاية العام فيما يلي :</u>
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	(٧)	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	(٨)	أرصدة لدى البنوك
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	(٩)	أذون خزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق (بالصافي)
١١٣ ٨٨٦ ٧٥٥	١٠٢ ٦٨٢ ١٥٠		
(٩ ٠٧٨ ٦٢٩)	(٨ ٧٨٩ ٠٣٠)	(٧)	يخصم : أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني
(١ ٢٥١ ٢٥٠)	(١ ٢٧٨ ٩١٧)		يخصم : أرصدة لدى البنوك إستحقاق أكثر من ثلاثة أشهر
<u>١٠٣ ٥٥٦ ٨٧٦</u>	<u>٩٢ ٦١٤ ٢٠٣</u>		

الإيضاحات المرفقة من صفحة (١٠) إلى صفحة (٧٢) متممة للبيانات المالية وتقرأ معها .

تقرير مدقق الحسابات المستقل مرفق من صفحة (١) إلى صفحة (٤) .

حسين السوري
رئيس مجلس الإدارة

عبد الملك الثور
المدير العام

صادق علي الربيعي
المدير المالي

بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار

(شركة مساهمة يمنية)

إيضاحات متممة للبيانات المالية

عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١- الشكل القانوني والأنشطة الرئيسية

- تأسس بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار _ شركة مساهمة يمنية بتاريخ أول يناير ١٩٧٧ . بموجب قرار مجلس القيادة رقم (٥٨) لسنة ١٩٧٧ . ويزاول البنك نشاطه المصرفي في الجمهورية اليمنية عن طريق مركزه الرئيسي في مدينة صنعاء وفروعه (عدد ١٤ فرع و ٣ مكاتب) الموجودة بمدن صنعاء وعدن والحديدة وتعز والمكلا وإب وذمار .
- يقوم البنك بتقديم خدمات مصرفية إسلامية من خلال فرع بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار للمعاملات الإسلامية . بموجب أحكام الشريعة الإسلامية وتحت إشراف هيئة الرقابة الشرعية . وقد حصل البنك على الموافقة النهائية من البنك المركزي اليمني بشأن ذلك بتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠١٠ .

٢- أسس إعداد البيانات المالية

١-٢ بيان التوافق

- أعدت البيانات المالية للبنك على أساس مبدأ الإستمرارية ووفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والقوانين والتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني .
- تتضمن البيانات المالية للبنك كافة الأصول والإلتزامات ونتائج الأعمال لفرع بنك اليمن والكويت للتجارة والإستثمار للمعاملات الإسلامية بعد إستبعاد كافة المعاملات والأرصدة الناتجة عن العمليات المشتركة .
- تم إعتداد البيانات المالية من قبل مجلس الإدارة بإجتماعه بتاريخ ٢٩ يوليو ٢٠١٩ .

٢-٢ أسس القياس

- تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الإستثمارات المحتفظ بها لغير غرض المتاجرة والمصنفة كإستثمارات مالية متاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة وكذا الإستثمارات في شركات زميلة والتي يتم إثباتها طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات .

٣-٢ العملة الوظيفية وعملة العرض

- تم إعداد وعرض البيانات المالية بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتظهر كل القيم لأقرب ألف ريال يمني (إلا إذا أشير لخالص ذلك) .

٤-٢ التقديرات والأحكام المحاسبية الهامة

إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية يتطلب من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وإفتراسات ذات أثر في تطبيق السياسات المحاسبية وكذا أرصدة الأصول والإلتزامات المالية في تاريخ البيانات المالية وكذلك على قيم الإيرادات والمصروفات وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات .

وتخضع التقديرات وما يتعلق بها من إفتراسات للمراجعة بصورة مستمرة كما يتم إثبات التغييرات في التقديرات المحاسبية في الفترة التي حدث فيها التغيير وأية فترات مستقبلية تتأثر بذلك التغيير .
والمعلومات المتعلقة بالأحكام والتقديرات الهامة والمطبقة بالسياسات المحاسبية والتي لها تأثير هام على الأرصدة تظهر بالبيانات المالية بالإيضاحات رقم (٣-٤ ، ٣-٨ ، ٣-٩ ، ٣-١٠ ، ١٠ ، ١٣ ، ١٦ ، ٢١ ، ٢٢) .

وفيما يلي الإفتراسات والتقديرات المحاسبية الهامة والمتبعة من قبل إدارة البنك في إعداد هذه البيانات المالية :

أ - تشمل الأحكام المحاسبية الهامة المستخدمة في تطبيق السياسات المحاسبية للبنك على ما يلي :

- تصنيف الأصول والإلتزامات المالية
تقدم السياسات المحاسبية للبنك نطاق للأصول والإلتزامات المالية ليتم تصنيفها ضمن الفئات المحاسبية المختلفة في حالات معينة .
عند تصنيف الأصول المالية "كمحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق" أو "متاحة للبيع" تحقق البنك بأنه يلتزم بالوصف المبين في السياسة المحاسبية رقم (٣-٢) .

- تقييم الأدوات المالية
تم مناقشة السياسة المحاسبية للبنك حول طرق قياس القيمة العادلة للأدوات المالية في الإيضاح رقم (٥) .

ب- المصادر الرئيسية لتقدير الشكوك

- إنخفاض قيمة الأصول
يمارس البنك حكمه في تقدير مخصص الإنخفاض في قيمة الأصول ، وقد تم عرض منهجية تقدير الإنخفاض ضمن سياسة إنخفاض قيمة الأصول المالية والأصول غير المالية والمبينة في السياسات المحاسبية الهامة أدناه .

- إنخفاض قيمة إستثمارات مالية متاحة للبيع
يمارس البنك حكمه حول الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع . تتضمن تلك الأحكام تحديد ما إذا كان الإنخفاض جوهري أو مطول للقيم العادلة لأقل تكلفة. ولوضع هذه الأحكام يقوم البنك بتقديم عدة عوامل من بينها التذبذب العادي في أسعار السوق . بالإضافة إلى ذلك يعتبر البنك بأن إنخفاض القيمة يكون صحيحاً عندما تكون هناك أدلة على تدهور الوضع المالي للمستثمر فيه وطبيعة الصناعة وأداء القطاع ، أو التغير التكنولوجي ، والتدفقات النقدية التشغيلية والتمويلية .

- الأعمار الإنتاجية للممتلكات والمعدات
يتم إحتساب الإهلاك لتنزيل تكلفة الممتلكات والمعدات على أساس العمر الإنتاجي المقدر .

- الإلتزامات المحتملة الناتجة عن المقاضاة
نظراً لطبيعة عملياته ، قد يكون البنك طرفاً في دعاوي قضائية قد تنشأ في سياق أعماله الإعتيادية . يركز مخصص الإلتزامات المحتملة التي قد تنشأ عن المقاضاة على إحصائية التدفق الخارجي للموارد الإقتصادية وإمكانية الوثوق من تقدير هذه التدفقات الخارجة. تخضع مثل هذ الأمور للكثير من الشكوك ولا يمكن التنبؤ بنتائجها بدقة .

٣- أهم السياسات المحاسبية المتبعة

يتم تطبيق السياسات المحاسبية الهامة التالية بصورة ثابتة على الفترات المعروضة في هذه البيانات المالية .

١-٣ المعاملات بالعملات الأجنبية

- تمسك حسابات البنك بالريال اليمني (العملة الوظيفية) وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى إلى العملة الوظيفية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ، وتثبت الفروق الناتجة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، تتمثل أرباح أو خسائر فروق أسعار الصرف للبنود ذات الطبيعة النقدية في الفرق بين كلاً من التكلفة المطفأة على أساس العملة الوظيفية في بداية العام والتي يتم تعديلها باستخدام معدل الفائدة الفعال وكذا التسويات خلال العام وبين التكلفة المطفأة على أساس

العملة الأجنبية والمترجمة بأسعار الصرف في نهاية العام وترحل الفروق الناتجة من ربح أو خسارة لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية بالعملات الأخرى والمثبتة بتكلفتها التاريخية على أساس سعر الصرف السائد وقت التعامل .
- لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة التزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعمليات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد التزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

٢-٣ الأصول والالتزامات المالية

أ - الاعتراف والقياس المبدئي

يعترف البنك مبدئياً بالقروض والسلفيات وكذا الأرصدة لدى أو من البنوك وودائع العملاء والمديونيات الأخرى في التاريخ الذي تنشأ فيه . كما يتم الاعتراف المبدئي لجميع الأصول والالتزامات المالية الأخرى في بيان المركز المالي عندما يصبح البنك طرفاً في الشروط التعاقدية للأدوات المالية والتي قد تنشأ مع الغير .

ب - التصنيف

- الأصول المالية

يتم تصنيف الأصول المالية عند إنشائها كأحد الفئات التالية :

- ١- قروض وذمم مدينة ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة القيمة وليست متداولة في سوق نشط ولا يرغب البنك في بيعها على الفور أو في المستقبل القريب . ويتم الاعتراف مبدئياً بهذه الأصول بسعر المعاملة وهو القيمة العادلة بالإضافة إلى أية مصاريف متعلقة مباشرة بالمعاملة ، لاحقاً وبعد الاعتراف المبدئي بالأصول ، يتم قياس القروض والذمم المدينة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعال مخصوصاً منها أية حسائر إنخفاض في قيمتها.
- ٢- إستثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق ، وهي أصول مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة ولها تواريخ إستحقاق ثابتة . ويكون لدى البنك النية والمقدرة الإيجابية على الإحتفاظ بها حتى تاريخ الإستحقاق . وتعتبر أذون الخزانة لحين الإستحقاق من ضمن هذه الإستثمارات حيث يتم إثبات أذون الخزانة بالقيمة الاسمية ويثبت قيمة رصيد خصم الإصدار بالأرصدة الدائنة والالتزامات الأخرى . وتظهر أذون الخزانة

بيان المركز المالي مستبعداً منها رصيد خصم الإصدار في تاريخ البيانات المالية طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .
ويتم إثبات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق عند الشراء بالتكلفة (القيمة العادلة) مضافاً إليها مصروفات الإقضاء ، ولاحقاً وبعد الإعتراف المبدئي، يتم قياس تلك الإستثمارات بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ناقصاً أية خسائر إنخفاض في القيمة .

٣- إستثمارات مالية متاحة للبيع

وهي إستثمارات غير مشتقة مخصصة على أنها متاحة للبيع أو لم يتم تصنيفها كأية فئة أخرى من فئات الأصول المالية . تسجل الإستثمارات في أسهم حقوق الملكية غير المسعرة بالتكلفة ناقصاً خسارة الإنخفاض في القيمة . يتم تسجيل جميع الإستثمارات المتاحة للبيع الأخرى بالقيمة العادلة .

يتم الإعتراف بإيراد الفائدة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال ، ويتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عندما يصبح البنك مستحق لتلقي توزيعات الأرباح . أرباح أو خسائر صرف العملات الأجنبية عن الإستثمارات في أوراق دين محتفظ بها للبيع يتم الإعتراف بها في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

يتم الإعتراف بالتغيرات الأخرى في القيمة العادلة في الدخل الشامل الآخر إلى أن يباع الإستثمار أو تنخفض قيمته ، وعندها يعاد تصنيف الأرباح والخسائر التراكمية المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف .

يعاد تصنيف الأصول المالية غير المشتقة من فئة متاحة للبيع إلى فئة القروض والذمم المدينة عندما ينطبق عليها تعريف القروض والذمم المدينة أو إذا كان لدى البنك النية والمقدرة على الإحتفاظ بتلك الأصول المالية للمستقبل المنظور أو حتى تاريخ الإستحقاق .

- الإلتزامات المالية

يتم تصنيف وقياس الإلتزامات المالية بالتكلفة المطفأة .

ج - إلغاء الإعتراف

- يلغى الإعتراف بالأصول المالية عندما تتوقف حقوق البنك التعاقدية التي تمثل الأصول المالية، وهي في العادة عندما يتم بيع الأصل أو عند تحويل جميع التدفقات النقدية المرتبطة بالأصل إلى طرف ثالث مستقل عن البنك .
- يلغى الإعتراف بالإلتزامات المالية عندما يتم سداد أو إلغاء أو إنتهاء تلك الإلتزامات .

د - مقاصة الأصول والإلتزامات المالية

- تُجرى مقاصة بين الأصول والإلتزامات المالية ويُدْرَج المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط في حالة وجود حق قانوني لتسوية المبالغ المدرجة ، وأن هناك نية للتسوية على أساس الصافي، أو لتحقيق الأصول وسداد الإلتزامات بصورة متزامنة .
- لا تتم مقاصة للإيرادات والمصروفات في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ما لم يكن ذلك مطلوباً أو مسموحاً به بموجب أي معيار أو تفسير محاسبي .

هـ - مبادئ القياس

- يتم قياس الأصول المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة .

- قياس التكلفة المطفأة

التكلفة المطفأة للأصول أو الإلتزامات المالية هي المبلغ الذي تقاس به الأصول أو الإلتزامات المالية عند الإعتراف المبدئي مخصوماً منه مدفوعات السداد الأصلية مضافاً إليه أو مخصوماً منه الإطفاء المتجمع بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال لأي فرق بين المبلغ المبدئي المعترف به ومبلغ الإستحقاق ناقصاً أي تخفيض لخسارة الإنخفاض في القيمة . يتضمن احتساب معدل الفائدة الفعلي جميع الرسوم المدفوعة أو المستلمة والتي تشكل جزءاً متمماً لمعدل الفائدة الفعّال .

يتمثل معدل الفائدة الفعلية بالمعدل الذي يتم بموجبه خصم مقبوضات أو مدفوعات التدفقات النقدية المستقبلية خلال الأعمار المتوقعة للأدوات المالية أو ، حينما يكون مناسباً، أو أقصر فترة للقيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية ، أيهما أقصر .

عند احتساب معدل الفائدة الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية مع الأخذ في الإعتبار كافة الشروط التعاقدية للأدوات المالية وليس خسائر الإئتمان المستقبلية .

تشمل عملية الإحتساب على كافة المبالغ المدفوعة أو المستلمة من قبل البنك والتي تشكل جزءاً لا يتجزأ من معدل الفائدة الفعلية لأحد الأدوات المالية ، بما في ذلك تكاليف المعاملة وكافة العلاوات أو الخصومات الأخرى .

- قياس القيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه لبيع الأصل أو الذي سيتم سداده لنقل إلزام في معاملة منتظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس في السوق الرئيسي أو — في حالة عدم وجوده — أفضل سوق يكون متاحاً للبنك في ذلك التاريخ . تعكس القيمة العادلة للإلتزام مخاطر عدم الوفاء بالإلتزام . يتم قياس القيمة العادلة للإستثمارات المدرجة بسعر السوق كما في تاريخ البيانات المالية . بالنسبة للإستثمارات الغير مدرجة يتم الإعتراف بأية زيادة في القيمة العادلة عند وجود مؤشرات موثوقة تدعم هذه الزيادة . هذه المؤشرات الموثوقة محددة بأحدث معاملات للإستثمار أو للإستثمارات مماثلة تمت بالسوق على أساس تجاري بين أطراف راغبة ومطلعة ليس لديها أية ردود أفعال قد تؤثر على السعر . يتم إدراج الإستثمار بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض في غياب قياس يعتمد عليه للقيمة العادلة .

و - تحديد وقياس خسائر الإنخفاض في القيمة

يقوم البنك بتاريخ البيانات المالية بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية عندما يشير دليل موضوعي إلى وقوع حدث أو أكثر بعد الإعتراف المبدئي بالأصول وأن تلك الأحداث لها تأثير سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصول التي يمكن تقديرها بصورة موثوق بها .

قد يتضمن الدليل الموضوعي على إنخفاض قيمة الأصول المالية ، تلك المعلومات بشأن الصعوبات المالية الكبيرة لدى المقترض أو المصدر والتقصير أو التأخير من جانب المقترض وإعادة هيكلة الدين من جانب البنك بشروط لم يكن البنك ليفكر فيها بخلاف ذلك والمؤشرات على أن المقترض أو المصدر سيدخل في إفلاس أو عدم وجود سوق نشط للضمانات المالية أو البيانات الأخرى التي يمكن ملاحظتها فيما يتعلق بمجموعة أصول مثل التغيرات السلبية في مركز الدفع لدى المقترضين أو المصدرين بالبنك أو الظروف الإقتصادية المرتبطة بحالات التقصير .

يأخذ البنك بعين الإعتراف دليل الإنخفاض في قيمة القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق على كل من مستوى الأصول بشكل منفرد والمستوى الجماعي لها . يتم تقييم جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة الفردية . جميع القروض والسلف للعملاء والإستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق الهامة بشكل منفرد والتي لا يوجد إنخفاض محدد في قيمتها يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا

كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة يتم تكبدها ولكنه لم يتم تحديدها بعد . القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد يتم تقييمها بصورة جماعية لتحديد ما إذا كانت هناك خسائر إنخفاض في القيمة وذلك بتجميع القروض والسلف للعملاء والاستثمارات المالية المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والتي لها خصائص مخاطر متماثلة في مجموعات .

يتم قياس خسائر الإنخفاض في القيمة للأصول المسجلة بالتكلفة المطفأة على أي الفرق بين القيمة الدفترية للأصول المالية والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مخصومة بسعر الفائدة الفعّال الأصلي للأصول . يتم الإعتراف بخسائر الإنخفاض في القيمة في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ويتم إظهارها كحساب مخصص في مقابل القروض والسلف للعملاء .

الإنخفاض في القيمة السوقية للإستثمارات المدرجة بنسبة ٢٠ % أو أكثر عن التكلفة أو لمدة تسعة أشهر متصلة أو أكثر تعتبر مؤشرات على إنخفاض القيمة .

خسائر الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع يتم الإعتراف بها بتحويل الخسارة التراكمية المعترف بها في الدخل الشامل الآخر كتسوية إعادة تصنيف . الخسارة التراكمية التي يعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر هي الفرق بين تكلفة الإستحواذ ، بالصافي بعد أية مدفوعات أو إطفاءات ، والقيمة العادلة الحالية ، ناقصاً أية خسارة إنخفاض في القيمة معترف بها سابقاً في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر . يتم إظهار التغيرات في مخصصات القيمة العادلة التي تعود إلى القيمة الزمنية كأحد بنود إيراد الفائدة .

في الفترات اللاحقة ، يتم تسجيل الزيادة في القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع التي إنخفضت قيمتها في إحتياطي القيمة العادلة .

٣-٣ تحقق الإيراد

- يتم الإعتراف بإيراد ومصروف الفائدة لجميع الأدوات المالية الخاضعة للفوائد في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال بإستثناء فوائد التسهيلات الإئتمانية الغير منتظمة وذلك تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٦ بشأن أسس تصنيف الأصول والإلتزامات حيث يتم إيقاف إثبات الفوائد المتعلقة بالقروض والتسهيلات غير المنتظمة ، وعندما يعامل حساب بإعتباره من القروض والتسهيلات غير المنتظمة فإن كافة الفوائد غير المحصلة المتعلقة بالثلاثة أشهر السابقة على اعتباره قرض أو تسهيل غير منتظم يتم إستبعادها من الإيرادات وإدراجها ضمن الأرصدة الدائنة والإلتزامات

الأخرى بإعتبارها فوائد معلقة . معدل الفائدة الفعّال هو المعدل الذي يخصم المدفوعات والمقبوضات النقدية المستقبلية طوال فترة العمر المقدر للأصول أو الإلتزامات المالية إلى القيمة الدفترية للأصول أو الإلتزامات المالية . عند إحتساب معدل الفائدة الفعّال يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية بالوضع في الإعتبار جميع البنود التعاقدية للأداة المالية بإستثناء خسائر الإئتمان المستقبلية . يتضمن إحتساب معدل الفائدة الفعّال جميع تكاليف المعاملة والرسوم والنقاط المدفوعة أو المستلمة التي تشكل جزءاً مكماً لمعدل الفائدة الفعّال .

إن طريقة الفائدة الفعّالة هي طريقة لإحتساب التكلفة المطفأة للأصول والإلتزامات المالية وتوزيع إيراد ومصروف الفوائد على مدى الفترة المناسبة التي تخصها .

- تثبت أرباح عقود المراجحة على أساس الإستحقاق . حيث تثبت كافة الأرباح عند إتمام عقد المراجحة كإيرادات مؤجلة ، وترحل لبيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس نسبة التمويل وذلك بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد . تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني يتم التوقف عن إثبات أرباح عقود المراجحة غير المنتظمة ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

- تثبت أرباح الإستثمارات في عقود المضاربات والمشاركات التي تنشأ وتنتهي خلال السنة المالية في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر في تاريخ تصفية عقد المضاربة أو المشاركة . بينما تثبت أرباح الإستثمارات في عقود تمويل المضاربات والمشاركات التي تستمر لأكثر من سنة مالية وذلك في حدود الأرباح الموزعة نقداً من هذه العمليات خلال الفترة المالية .

- يتم الإعتراف بالإيرادات المقدرة للوكالة على أساس الإستحقاق على مدار الفترة مع تعديلها بالإيرادات الفعلية عند إستلامها ويتم إحتساب الخسائر في تاريخ الإقرار من قبل الوكيل .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمار في الصكوك ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس زمني تناسبي بإستخدام نسبة العائد المعلنة من قبل الجهة التي قامت بإصدار الصكوك .

- يتم إثبات إيرادات الإستثمارات في الشركات الزميلة بالبيانات المالية طبقاً لنصيب البنك في حقوق الملكية لهذه الشركات وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة .

- يتم الإعتراف بإيرادات الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق بإتباع طريقة معدل الفائدة الفعّال .

- يتم الإعتراف بإيراد توزيعات الأرباح عندما ينشأ الحق في إستلام الإيراد .

- يتم إثبات المخصصات المستردة (إنتفى الغرض منها) ضمن بند إيرادات عمليات أخرى ببيان الربح أو الخسارة الدخل الشامل الآخر وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

- يتم إثبات إيرادات الرسوم والعمولات عند تأدية الخدمات المرتبطة بها .

٤-٣ مخصص القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية ومخصص الإلتزامات العرضية

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشورين رقمي (٦) لسنة ١٩٩٦ ، (٥) لسنة ١٩٩٨ بشأن أسس تصنيف الأصول والالتزامات يتم تكوين مخصص للقروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية بذاتها بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة وذلك في ضوء الدراسات التفصيلية الدورية لأرصدة القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية والإلتزامات العرضية المشار إليها .

وبناءً عليه يتم تكوين المخصص طبقاً للنسب التالية كحد أدنى :

٢ %	- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية المنتظمة
	(متضمنة الحسابات تحت المراقبة)
١ %	- الإلتزامات العرضية المنتظمة
	- القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية الإسلامية والإلتزامات العرضية غير المنتظمة
١٥ %	الديون دون المستوى
٤٥ %	الديون المشكوك في تحصيلها
١٠٠ %	الديون الرديئة

- يتم إعدام القروض والتسهيلات والأنشطة التمويلية في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها لتحصيلها أو بناءً على التعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني — في ضوء أعمال الفحص التي يقوم بها — وذلك خصماً على المخصص الذي يضاف إليه المتحصلات من القروض التي سبق إعدامها .

- تظهر القروض والأنشطة التمويلية للعملاء والبنوك ببيان المركز المالي بعد خصم المخصص المحدد والعام وكذا الفوائد المجنبة .

٥-٣ الإلتزامات العرضية والإرتباطات

تظهر الإلتزامات العرضية التي يدخل فيها البنك طرفاً خارج المركز المالي تحت بند التزامات عرضية وإرتباطات — بعد خصم التأمينات المحصلة عنها — باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ البيانات المالية .

٦-٣ أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأرصدة لدى البنوك هي أصول مالية ، وهي بصورة رئيسية مبالغ مودعة لها إستحقاقات محددة وغير متداولة في أسواق فعّالة . يتم قياس الأرصدة لدى البنوك مبدئياً بالتكلفة والتي تمثل القيمة العادلة للبدل المقدم مقابلها يتم لاحقاً إدراجها بالتكلفة مطروحاً منها المبالغ المطفأة أو أي إنخفاض في القيمة — إن وجد — .

٧-٣ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك — بخلاف الأرصدة المودعة لدى البنك المركزي اليمني في إطار نسبة الاحتياطي — ، وكذا أرصدة أذون الخزانة التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخ إصدارها . تمثل النقدية وما في حكمها أصول مالية غير مشتقة يتم قيدها بالتكلفة المطفأة في بيان المركز المالي .

٨-٣ الممتلكات والمعدات والإهلاك**أ - الإيعتراف والقياس**

تثبت الممتلكات والمعدات بتكلفتها التاريخية ناقصاً مجمع الإهلاك وخسائر الإنخفاض في قيمة تلك الممتلكات — إذا وجد — وتشمل التكلفة جميع التكاليف المنسوبة مباشرة لشراء الأصل . كما تتضمن تكلفة الممتلكات التي تم إنشائها ذاتياً تكلفة المواد والأجور وأية مواد مستهلكة من التكاليف المنسوبة مباشرة لوضع الأصل في الحالة التشغيلية التي تمكنه من تحقيق الغرض الذي تم بناؤه من أجله كما تشمل أيضاً التكاليف اللازمة لفك الأصل وإعادة ترميم الموقع . والبرمجيات التي يتم شراؤها باعتبار أنها ضرورية لتمكين المعدات من أداء الغرض المطلوب منها يتم رسملتها كجزء من تكلفة تلك المعدات .

عندما تكون أجزاء من الممتلكات والمعدات ذات أعمار إفتراضية مختلفة يتم إدراجها كبنود مستقلة (المكونات الرئيسية) ضمن الممتلكات والمعدات .

يتم إستبعاد الأصل الثابت عند التخلص منه أو عندما يكون من المتوقع عدم الحصول على منافع إقتصادية مستقبلية متوقع تحققها من إستمرار إستخدام هذا الأصل ، وفي العام الذي تم فيه إستبعاد الأصل ، يتم إدراج الربح أو الخسارة الناتجة من عملية الإستبعاد (الفرق بين صافي قيمة الإستبعاد المتحقق من عملية البيع وصافي القيمة الدفترية للأصل) ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ضمن بند إيرادات ومصاريف أخرى . إذا تم إستبعاد أي أصل معاد تقييمه فإن ما يخص الأصل من فائض إعادة التقييم يتم ترحيله إلى الأرباح المرحلة .

ب - التكاليف اللاحقة

تتم رسملة التكاليف المتعلقة باستبدال جزء من الممتلكات والمعدات كجزء من تكلفة هذا الأصل، وتتم رسملة التكاليف اللاحقة على الممتلكات والمعدات فقط عندما تؤدي هذه التكاليف إلى زيادة في القيمة الاقتصادية المستقبلية لهذه الممتلكات ويمكن قياس هذه التكاليف بصورة جيدة، ويتم إستبعاد القيمة الدفترية للجزء المستبعد. التكاليف اليومية لخدمة الممتلكات والمعدات تسجل في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر عند إستحقاقها.

ج - الإهلاك

يُحسب الإهلاك بناءً على تكلفة الممتلكات والمعدات ناقصاً قيمة التخريدية - إن وجدت - يتم تقدير العمر الإنتاجي لكل جزء من الأصل الثابت وإذا كان لهذا الجزء عمر إنتاجي مختلف عن باقي مكونات الأصل فسوف يتم إهلاكه بشكل منفصل.

ويتم إهلاك هذه الممتلكات - فيما عدا الأراضي - بطريقة القسط الثابت وتحميل مبلغه على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر وعلى مدى العمر الإنتاجي المقدر لها.

وفيما يلي بيان بالأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الممتلكات لأغراض إحتساب الإهلاك:

<u>العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات</u>	<u>البيان</u>
٤٠ سنة	مباني وإنشاءات
٤ - ٥ سنوات	أثاث ومفروشات
٤ سنوات	آلات ومعدات
٥ سنوات	سيارات ووسائل نقل
٤ - ٥ سنوات	أجهزة وبرامج كمبيوتر

ويعاد النظر سنوياً بمعرفة إدارة البنك في كل من طريقة الإهلاك والعمر الإنتاجي المقدر وكذلك القيم المقدرة كخردة في نهاية العمر الإنتاجي المقدر لتلك الممتلكات (إن وجدت).

٩-٣ إنخفاض قيمة الأصول غير المالية

تتم مراجعة القيم المرحلة في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر على إنخفاض القيمة . في حال وجود هذا المؤشر ، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للإسترداد . تتمثل القيمة القابلة للإسترداد لأحد الأصول أو وحدة منتجة للنقد بالقيمة الحالية المستخدمة وقيمتها العادلة ناقصاً تكاليف البيع ، أيهما أكبر . عند تقييم قيمة الإستخدام ، يتم خصم التدفقات النقدية المستقبلية إلى قيمها الحالية بإستخدام معدل الخصم الذي يعكس تقديرات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الخاصة بهذا الأصل . ويتم الإعتراف بخسائر إنخفاض القيمة ضمن بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر إلى الحد الذي لا تتجاوز فيه القيمة المرحلة لأصل قيمته القابلة للإسترداد .

١٠-٣ مخصصات أخرى

يتم الإعتراف بمخصص ما عندما يكون لدى البنك إلتزام حالي ، قانوني أو إستنتاجي ، يمكن تقديره بصورة موثوقة نتيجة لحدث سابق ، ويكون من المحتمل أن يستلزم تدفقات خارجة للمنافع الإقتصادية لتسوية الإلتزام . وإذا كان تأثير القيمة الزمنية للمبالغ جوهرياً ، يتم تحديد المخصصات من خلال خصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بمعدل ما قبل الضريبة والذي يعكس تقييمات السوق الحالية للقيمة الزمنية للمبالغ ، عندما يكون مناسباً ، والمخاطر المتعلقة بالإلتزامات .

١١-٣ تقييم الأصول التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون بعض العملاء

تدرج الأصول التي آلت ملكيتها للبنك ببيان المركز المالي ضمن بند "أرصدة مدينة وأصول أخرى" وفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك ناقصاً أي انخفاض في قيمتها في تاريخ البيانات المالية — إن وجد — ، ويتم تحميل قيمة هذا الانخفاض على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

١٢-٣ أرصدة مستحقة للبنوك وحسابات العملاء

تعتبر الأرصدة المستحقة للبنوك وحسابات العملاء إلتزامات مالية ، ويتم الإعتراف المبدئي بها بالقيمة العادلة ناقصاً تكاليف المعاملات ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة بإستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي .

١٣-٣ عقود الإيجار

تصنف العقود كعقود إيجار تمويلي عندما تنقل شروط العقد جميع المخاطر والمنافع الناتجة عن الملكية إلى المستأجر . وتصنف بقية عقود الإيجار كعقود تشغيلية . إن جميع العقود التي أبرمها البنك هي عقود إيجار تشغيلي ، وتُحمل الإيجارات المستحقة الدفع بحكم هذه العقود على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر على أساس القسط الثابت وعلى مدى فترة الإيجار .

١٤-٣ تقييم الإستثمارات في شركات زميلة

- يتم تصنيف الإستثمار كإستثمار في شركات زميلة عندما يكون للبنك تأثير هام على عملياتها المالية وسياساتها التشغيلية مع عدم وجود سيطرة ، ويوجد هذا التأثير الهام عندما يملك البنك بين ٢٠ إلى ٥٠ بالمائة من القوة التصويتية للشركة .

- تثبت الإستثمارات في الشركات الزميلة التي للبنك تأثير هام عليها بتكلفة الإقتناء ، وفي تاريخ البيانات المالية يتم تعديل قيمة تلك الإستثمارات بالزيادة أو النقص حسب نصيب البنك في حقوق الملكية للشركة الزميلة ، وذلك طبقاً للبيانات المالية المعتمدة لهذه الشركات ، ويتم إثبات قيمة هذا التغير ببيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .

١٥-٣ التمويل والعقود الإستثمارية الإسلامية

أ - تمويل عمليات المراجعة

المراجعة هي عقد بموجبه يقوم أحد الأطراف (البائع) ببيع الأصل إلى الطرف الآخر (المشتري) بالتكلفة مضافاً إليه الربح على أساس الدفع المؤجل ، بعد قيام البائع بشراء الأصل على أساس وعد المشتري بشراء نفس الأصل على أساس المراجعة . يشتمل سعر البيع على تكلفة الأصل وهامش ربح متفق عليه . يسدد سعر البيع (التكلفة مضافاً إليها مبلغ الربح) من قبل المشتري إلى البائع على أقساط على مدى فترة التمويل المتفق عليها .

يعتبر البنك الوعد المقدم للشراء من قبل المشتري معاملة المراجعة لصالح البائع ملزماً .

تدرج المراجعات المستحقة القبض بالتكلفة محضوماً منها الأرباح المؤجلة ومخصص الإنخفاض في القيمة .

ب - المضاربة

المضاربة هي عقد بين طرفين ، الذي بموجبه يقدم أحدهما الأموال ويسمى (برب المال) ، حيث يقوم بتوفير مبلغ معين من المال (رأسمال المضاربة) إلى الطرف الآخر ويسمى (بالمضارب) . ومن ثم يقوم المضارب بإستثمار رأسمال المضاربة في مؤسسة أو نشاط معين مستخدماً خبرته ومعرفته نظير حصة محددة من الأرباح الناتجة متفق عليها مسبقاً . لا يشارك رب المال في إدارة نشاط المضاربة . سيتحمل المضارب الخسارة في حال إهماله أو إنتهاك أي من شروط أو بنود عقد المضاربة ، وإلا سيتحمل رب المال الخسارة . بموجب عقد المضاربة يجوز للبنك التصرف إما كمضارب أو رب المال، حسب الحالة .

يتم إثبات المضاربة بالقيمة العادلة لأصول المضاربة بعد خصم محخص الإنخفاض، إن وجد ، وتم سداد مبلغ رأسمال المضاربة . إذا أدى تقييم أصول المضاربة إلى فروق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية ، فإنه يتم إثبات مثل هذا الفرق كربح أو خسارة للبنك .

ج - المشاركة

تستخدم المشاركة لتقديم رأس مال مشترك أو تمويل مشروع . يساهم البنك والعميل في رأسمال المشاركة . ويتم عادة تأسيس شركة ذو غرض خاص أو شراكة للقيام بالمشاركة . يتم تقاسم الأرباح وفقاً لنسبة من الربح متفق عليها مسبقاً غير أن الخسارة يتحملها الشركاء بناءً على مساهمة كل شريك في رأس المال . وقد تكون المشاركات نقدية أو عينية ، حسبما تم تقييمها في وقت إبرام المشاركة . تدرج المشاركات بالتكلفة بعد خصم الإنخفاض في القيمة.

د - الوكالة

الوكالة هي إتفاق يقوم البنك بموجبه بتقديم مبلغ محدد من المال إلى مؤسسات مالية (الوكيل) ، الذي يقوم بإستثمار هذا المبلغ بمعاملات تتوافق مع الشريعة الإسلامية وفقاً لشروط محددة مقابل أتعاب محددة (مبلغ مقطوع من المال أو نسبة من المبلغ المستثمر) .

هـ - عائد أصحاب حسابات الإستثمار

يتم تحديد العائد المستحق على حسابات الإستثمار المطلقة والإدخار على أساس عقد المضاربة الذي يتم بموجبه الإتفاق على المشاركة في الربح والخسارة الناتجة عن المعاملات الإسلامية المختلفة خلال الفترة المالية .

١٦-٣ الضرائب

- تحسب الضرائب على البنك طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات الضريبية السارية في الجمهورية اليمنية .
- نظراً لطبيعة المحاسبة الضريبية في الجمهورية اليمنية فإن تطبيق ما ورد بشأن الضرائب المؤجلة بمعايير المحاسبة الدولي عن الضرائب على الدخل لا ينشأ عنه عادة إلتزامات ضريبية مؤجلة . وفي حالة نشأة أصول ضريبية مؤجلة عن تطبيق المعيار فإن هذه الأصول لا تدرج إلا عندما تكون هناك مؤشرات كافية أن هذه الأصول سيتم تحقيقها في المستقبل المنظور .

١٧-٣ مخصص الضمان الإجتماعي

- يدفع موظفو البنك حصتهم لقاء الضمان الإجتماعي بحسب قانون التأمينات الإجتماعية اليمنية رقم (٢٦) لسنة ١٩٩١ بشأن التأمينات والمعاشات ، ويتم سداد الإشتراكات للمؤسسة العامة للتأمينات الإجتماعية قبل اليوم العاشر من الشهر التالي . تحمل مساهمة البنك في بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر .
- تطبق أحكام قانون التأمينات الإجتماعية على موظفي البنك فيما يتعلق بحقوق ترك الخدمة .

١٨-٣ توزيعات الأرباح للأسهم العادية

- يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح للأسهم العادية في حقوق الملكية في الفترة التي يتم إعتماها بمعرفة المساهمين . يتم التعامل مع توزيعات الأرباح للسنة التي يعلن عنها بعد تاريخ بيان المركز المالي في إيضاح مستقل .

١٩-٣ العائد على الأسهم

- يُحتسب العائد الأساسي للسهم بقسمة الأرباح (الخسائر) العائدة لحاملي الأسهم العادية بالبنك على عدد الأسهم أو المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال العام .

٢٠-٣ أرقام المقارنة

- يتم إدراج كافة المبالغ مع أرقام المقارنة فيما عدا ما تسمح به المعايير أو التفسيرات المحاسبية .

٢١-٣ الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين

- يقوم البنك بتوريد الزكاة المستحقة على حسابات المساهمين إلى الجهة الحكومية المختصة والتي تقرر توزيعها طبقاً لمصارفها الشرعية .

٢٢-٣ هيئة الفتوى والرقابة الشرعية

تخضع المعاملات بالفرع الإسلامي لإشراف هيئة الفتوى والرقابة الشرعية ، والتي تنحصر مسؤوليتها في رقابة الجوانب الشرعية لنشاط الفرع الإسلامي طبقاً لأحكام الشريعة الإسلامية .

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة والتي لم تصبح بعد واجبة التطبيق

تم إصدار المعايير والتفسيرات التالية ، ويتوقع أن تكون ذات علاقة بأنشطة البنك في الفترات المستقبلية ، السارية المفعول في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ :

أ - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

قام مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ بإصدار النسخة النهائية من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر . سوف يقوم البنك بتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) في تاريخ السريان ، ويقوم البنك في هذه المرحلة بتقييم أثر قياس وتبويب القوائم المالية .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) الأدوات المالية : الإحتساب والقياس ، ويقدم متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأصول والإلتزامات المالية ، وهي نموذج جديد مبني على الخسائر الإئتمانية المتوقعة لإحتساب مخصصات خسائر القروض ، ويقدم محاسبة تحوط مبسطة من خلال ربط محاسبة التحوط بصورة أكبر مع منهجية المنشأة لإدارة المخاطر .

- التصنيف والقياس

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يشمل أسلوباً جديداً لتصنيف وقياس الأصول المالية والذي يعكس نموذج الأعمال الذي تتم فيه إدارة الأصول المالية ، وخصائص التدفقات النقدية.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يحتوي على ثلاث فئات رئيسية لتصنيف الأصول المالية : (أ) المقاسة بالتكلفة المطفأة ، (ب) القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، (ج) القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة . بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ، لا يتم تقسيم الأدوات المشتقة المتضمنة في العقود ، وذلك حين يكون المضيف أصلاً مالياً . بدلاً من ذلك، يتم تقدير تصنيف الأداة المالية المركبة ككل .

- الخسائر الائتمانية المتوقعة

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) يستبدل نموذج "الخسائر المتكبدة" في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بنموذج "الخسائر الائتمانية المتوقعة" في المستقبل . نموذج إنخفاض القيمة الجديد سيكون واجب التطبيق على الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، ما عدا الإستثمارات في أدوات حقوق الملكية . كما يتطلب عدد من الأحكام الجوهرية عند تطبيق المتطلبات المحاسبية لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ، مثل :

- تحديد معايير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان ؛
- إختيار النماذج والفرضيات المناسبة لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛
- إعداد مجموعات من الأصول المالية المتشابهة لغرض قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛
- إعداد عدد السيناريوهات المستقبلية والموازن ذات العلاقة لكل نوع من المنتجات / الأسواق والخسائر الائتمانية المتوقعة المصاحبة .

- الإلتزامات المالية

يتم تحويل معظم متطلبات تصنيف وقياس الإلتزامات المالية في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) بدون تغييرها إلى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) . التغيير الرئيسي هو أنه سيكون مطلوباً من البنك عرض آثار التغييرات على مخاطر الائتمان لإلتزاماته المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر . لا يُتوقع أن يكون هناك تغييرات جوهرية للإلتزامات المالية ، لأن المتطلبات الجديدة تؤثر فقط على محاسبة الإلتزامات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في الدخل الشامل الآخر، ولا يوجد لدى البنك مثل هذه الإلتزامات .

- محاسبة التحوط

متطلبات محاسبة التحوط الخاصة بالمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) مصممة لربط محاسبة التحوط بصورة أكبر مع منهجية البنك لإدارة المخاطر ، والسماح بتشكيلة أكبر من أدوات التحوط؛ وإلغاء أو تبسيط بعض المتطلبات المبنية على القواعد في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) .

لن يكون للمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) أي أثر جوهري على محاسبة التحوط المطبقة من قبل البنك .

- الإفصاح

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) متطلبات إفصاح موسعة ، وتغييرات في العرض، ويتوقع أن تؤدي لتغيير طبيعة ومستوى إفصاحات البنك بخصوص أدواته المالية ، وخاصة في سنة تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) .

ب - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيراد من العقود مع العملاء

يؤسس المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) إطاراً شاملاً لتحديد طبيعة وكمية وتوقيت احتساب الإيرادات . ويحل محل إرشادات احتساب الإيرادات الحالية ، بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم (١٨) — الإيرادات ، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١١) — عقود الإنشاء ، وتفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٣) — برامج ولاء العملاء .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ ، مع السماح بالتطبيق المبكر .

لا يتوقع البنك أن يكون هناك أي أثر جوهري عند تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية .

ج - المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) — عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) للمستأجرين نموذج واحد لمعالجة الإيجارات بالقوائم المالية . يحتسب المستأجر حق الإنتفاع من الأصل والذي يمثل حقه للإنتفاع بالأصل المعني ، ومطلوبات الإيجار التي تمثل التزامه بسداد دفعات الإيجارات . هناك إعفاءات إختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل والإيجار ذو القيمة المنخفضة . تبقى المعالجة المحاسبية للمؤجر مماثلة للمعيار الحالي ، أي يستمر المؤجر بتصنيف عقود الإيجار كإيجارات تشغيلية أو تمويلية .

يستبدل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) توجيهات الإيجارات الحالية والتي تشمل :

- معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) — الإيجارات .

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٤) — تحديد ما إذا كانت الترتيبات تحتوي على صيغة الإيجار .

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيجارات التشغيلية — الحوافز .

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم (٢٧) — تقييم جوهر المعاملات التي تتضمن الصفة القانونية لعقود الإيجار .

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ . التطبيق المبكر مسموح للمنشآت التي ستطبق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥) — الإيراد من العقود مع العملاء كما في أو قبل تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦) .

بدأ البنك تقييماً مبدئياً للأثر المحتمل على بياناته المالية . لم يقرر البنك بعد ما إذا كان سيستخدم الإعفاءات الاختيارية .

د - معايير أخرى

فيما يلي تعديلات على المعايير والتفسيرات والتي لا يُتَوَقَّع أن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للبنك :

- التحسينات السنوية على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (دورة ٢٠١٤ - ٢٠١٦) — تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) .
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) .
- تحويلات العقارات الإستثمارية (تعديلات معيار المحاسبة الدولي رقم "٤٠") .
- بيع أو مساهمة الأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو المشروعات المشتركة (تعديلات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم "١٠" ومعيار المحاسبة الدولي رقم "٢٨") .
- التفسير رقم (٢٢) — المعاملات بالعملات الأجنبية والدفعات المشتركة .
- التفسير رقم (٢٣) — عدم التيقن حول معالجات ضريبة الدخل .

٥- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

١-٥ الأدوات المالية

أ - تتمثل الأدوات المالية للبنك في الأصول والالتزامات المالية ، وتتضمن الأصول المالية أرصدة النقدية والأرصدة لدى البنوك وأذون الخزانة المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق والقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية للعملاء والبنوك وأصول مالية أخرى . وتتضمن الالتزامات المالية ودائع العملاء والمستحق للبنوك والمؤسسات المالية والالتزامات مالية أخرى . كما تتضمن الأدوات المالية الحقوق والتعهدات المدرجة ضمن بند التزامات عرضية وإرتباطات. ويتضمن إيضاح رقم (٣) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية السياسات المحاسبية بشأن أسس إثبات وقياس أهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات .

ب - تدرج القيمة العادلة

يقوم البنك بقياس القيمة العادلة باستخدام التدرج التالي للقيمة العادلة والذي يعكس مدى أهمية المدخلات المستخدمة في هذا القياس :

- المستوى الأول للقيمة العادلة ويمثل الأسعار المتداولة (غير المعدلة) لأصول مماثلة في أسواق فعالة .

- المستوى الثاني للقيمة العادلة يمثل العناصر الأخرى بخلاف الأسعار المتداولة ضمن المستوى الأول والتي يتم ملاحظتها بشكل مباشر (من خلال الأسعار) أو بشكل غير مباشر (يتم إشتقاقها من الأسعار) . تشتمل هذه الفئة على الأدوات التي يتم تقييمها باستخدام أسعار السوق المدرجة في أسواق نشطة لأدوات مماثلة ، أو أساليب تقييم أخرى بحيث تكون جميع المدخلات الهامة قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة من بيانات السوق .

- المستوى الثالث للقيمة العادلة ويمثل أساليب التقييم باستخدام مدخلات غير قابلة للملاحظة وتشتمل هذه الفئة على جميع الأدوات التي تستند أساليب تقييمها على مدخلات غير قابلة للملاحظة بحيث يكون للمدخلات غير القابلة للملاحظة أثراً كبيراً في تقييم الأداة .

وتشمل القيمة العادلة للإستثمارات المالية المتاحة للبيع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٣٠٠٠ / ألف ريال يعني كمستوى ثالث من تدرج القيمة العادلة (مبلغ / ٣٠٠٠ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) ولا توجد أدوات مالية مقاسة بالقيمة العادلة تدرج وفق المستوى الأول والثاني لإيضاحات القيمة العادلة أعلاه .

ج - الأدوات المالية التي تقارب قيمتها العادلة القيمة الدفترية

وهي الأصول والإلتزامات المالية النقدية أو التي لها فترة إستحقاق أقل من ثلاثة أشهر وتكون قيمتها الدفترية مقاربة لقيمتها العادلة .

د - القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للأصول المالية المتداولة بالسعر المعلن عند إقفال العمل بتاريخ البيانات المالية في الأسواق المالية (Bid Price) . وفي حالة عدم توفر أسعار معلنة لبعض الأصول المالية، يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، أو يتم إدراجها بالتكلفة عندما لا يتوفر لها تقدير موضوعي يعتمد عليه لقيمتها العادلة .

وطبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم الأصول والإلتزامات المالية للبنك والواردة بالإيضاحات المتممة للبيانات المالية فإن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف اختلافاً جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ البيانات المالية .

ويوضح الجدول التالي تصنيف البنك لكل فئة من الأصول والإلتزامات المالية وقيمتها الدفترية مقارنة بالقيمة العادلة للأدوات المالية بالبنك والمدرجة بالبيانات المالية (لا يحتوي الجدول على القيمة العادلة للأصول والإلتزامات غير المالية) :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧					
الأصول المالية					
					نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
١٨ ٦٨٩ ٢٣١	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-
					في إطار نسبة الإحتياطي
٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	-	-	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	-
					أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	-	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦
					أذون خزانة — محتفظ بما حتى تاريخ الإستحقاق
١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	-	-	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	-
					قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-
					إستثمارات مالية متاحة للبيع
١٢١ ٢١٩ ١٥٢	١٢١ ٢١٩ ١٥٢	-	٣ ٠٠٠	٦٧ ٩٦١ ٧٦٦	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦
الإلتزامات المالية					
					أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٧ ٨٦٢ ٦٦٣	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	-	-	-
					ودائع العملاء
١١١ ٣٣٣ ١٤٧	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	-	-	-
١١٩ ١٩٥ ٨١٠	١١٩ ١٩٥ ٨١٠	١١٩ ١٩٥ ٨١٠	-	-	-

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

القيمة العادلة	إجمالي القيمة الدفترية	التكلفة المطفاة / الأخرى	المتاحة للبيع	القروض والسلفيات	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
						كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
						الأصول المالية
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي اليمني
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	في إطار نسبة الإحتياطي
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	-	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	أذون خزانة محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	١٦ ٦٥١ ٦٧٣	-	-	١٦ ٦٥١ ٦٧٣	-	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	٣ ٠٠٠	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
<u>١٣٠ ٥٤١ ٤٢٨</u>	<u>١٣٠ ٥٤١ ٤٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٣ ٠٠٠</u>	<u>٧٦ ٢٠٠ ٧٦٥</u>	<u>٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣</u>	
						الإلتزامات المالية
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	-	-	-	ودائع العملاء
<u>١٢٧ ٧٨٧ ٣٤٥</u>	<u>١٢٧ ٧٨٧ ٣٤٥</u>	<u>١٢٧ ٧٨٧ ٣٤٥</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

٢-٥ إدارة المخاطر المتعلقة بالأدوات المالية

- إطار إدارة المخاطر

تتم إدارة المخاطر الضمنية (المتأصلة) المتعلقة بأنشطة وعمليات البنك المختلفة من خلال إجراءات مستمرة لتحديد وقياسها ومراقبتها بالإضافة لأساليب الرقابة الأخرى لتبقى في إطار الحدود المسموح بها . وتعتبر عملية إدارة المخاطر من العمليات ذات الأهمية لضمان استمرارية تحقيق البنك للأرباح . ويتحمل كل فرد بالبنك المخاطر الواقعة في إطار مسؤولياته لاستمرارية ربحية البنك .

- عملية إدارة المخاطر

يعتبر مجلس إدارة البنك هو المسؤول عن تحديد ومراقبة المخاطر ، وبالإضافة لذلك توجد عدة جهات أخرى مسئولة عن إدارة مخاطر البنك ومنها ما يلي :

- اللجنة التنفيذية ، وهي المسئولة عن مراقبة عملية إدارة المخاطر ككل داخل البنك .
- لجنة المخاطر ، ودورها الرئيسي هو إختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر ومراقبة المحافظ وتقديم تقارير المخاطر للمجلس ولجان المجلس والمنظمين والإدارة التنفيذية بالإضافة لإعتماد مراقبة المعاملات الإئتمانية .
- لجنة الأصول والإلتزامات ، والتي تقوم بوضع السياسات والأهداف لإدارة الأصول والإلتزامات لبيان المركز المالي للبنك من حيث الهيكل ، التوزيع ، المخاطر والعوائد وتأثيرها على الربحية .
- لجنة التدقيق ، والتي يتم تعيينها من قبل مجلس الإدارة وهي تضم أعضاء غير تنفيذيين من أعضاء مجلس الإدارة . تساعد لجنة التدقيق مجلس الإدارة على القيام بمسؤولياته فيما يتعلق بتقييم جودة وسلامة التقارير المالية وتدقيق تلك التقارير وسلامة الضوابط الداخلية بالبنك ونظام قياس تقييم المخاطر ومقارنتها بالمركز الرأسمالي للبنك وأساليب مراقبة الإلتزام بالقوانين والأنظمة والسياسات الرقابية والداخلية .

- قياس المخاطر

يتم مراقبة المخاطر والسيطرة عليها من خلال مراقبة الحدود المسموح بها لكل نوع من أنواع المخاطر ، وتعكس هذه الحدود إستراتيجية عمل البنك وعوامل السوق المختلفة المحيطة بالإضافة إلى مستوى المخاطر المقبول مع التركيز على قطاعات مالية معينة ، حيث يتم جمع المعلومات من الإدارات المختلفة للبنك وتحليلها للتعرف المبكر على المخاطر المتوقعة التي قد تنجم عنها . ويتعرض البنك لمخاطر الإئتمان ومخاطر السيولة ومخاطر السوق (مخاطر سعر الفائدة ومخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية) وكذا مخاطر التشغيل وبعض المخاطر الأخرى .

أ - مخاطر الائتمان

تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية والأنشطة التمويلية الإسلامية الممنوحة للعملاء والبنوك وكذا أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الإستحقاق .

إدارة مخاطر الائتمان

يقوم البنك بإستخدام نظام داخلي لتصنيف المخاطر لتقييم الجدارة الائتمانية للمقترض والأطراف المقابلة . يشتمل نظام المخاطر على ٥ مستويات ، المستوى الأول والثاني يتعلق بالقروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة (منتظمة وتحت المراقبة) والمستويات من الثالث للخامس هي قروض غير عاملة ولكل منها بيان خاص بتصنيف يتلائم مع متطلبات البنك المركزي اليمني .

الدرجة	الفئة	معيار التصنيف
٣	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية دون المستوى	متأخرة السداد لأكثر من ٩٠ يوم ، وتظهر بعض الخسائر نتيجة لعوامل سلبية قد تعوق السداد
٤	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	متأخرة السداد لأكثر من ١٨٠ يوم ، ووفقاً للمعطيات فإن تحصيل كامل المبلغ يكون مشكوك فيه مما يؤدي لخسارة جزء من القرض
٥	قروض وتسهيلات وأنشطة تمويلية رديئة	متأخرة السداد لأكثر من ٣٦٠ يوم ، وقد لا يتم إسترداد أي مبلغ

وفيما يلي إجمالي محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية العاملة للبنك على أساس تصنيفات الائتمان الداخلية (بدون الأخذ في الإعتبار قيمة الضمانات النقدية مقابل تلك القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية) :

الدرجة	الفئة	٢٠١٧	٢٠١٦
٢-١	منتظمة وتحت المراقبة	٨ ٦٦٠ ٦٧٢ ألف ريال يمني	٥ ٢٦٦ ٩١٦ ألف ريال يمني

بالإضافة لذلك وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (١٠) لسنة ١٩٩٧ بشأن إدارة مخاطر الائتمان .. فإن البنك يلتزم بجد أدنى من المعايير وذلك لإمكان تحقيق

- إدارة أفضل لمخاطرها الائتمانية ، وبالإضافة للمعايير المذكورة بالمنشور أعلاه يقوم البنك بالعديد من الإجراءات لتخفيض مخاطر الائتمان وتمثل أهم الإجراءات فيما يلي :
- إعداد الدراسات الائتمانية عن العملاء والبنوك قبل التعامل معهم ، وتحديد معدلات الخطر الائتماني المتعلقة بذلك .
 - الحصول على الضمانات الكافية لتخفيض حجم المخاطر التي قد تنشأ في حالة تعثر العملاء أو البنوك .
 - المتابعة والدراسة الدورية للعملاء والبنوك بهدف تقييم مراكزهم المالية والائتمانية وتقدير المخصصات المطلوبة للديون والأرصدة غير المنتظمة .
 - توزيع محفظة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية والأرصدة لدى البنوك على قطاعات مختلفة تلافياً لتركيز المخاطر .
- والجدول التالي يوضح الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لمكونات المركز المالي ويظهر الحد الأقصى للمخاطر بالإجمالي دون الأخذ في الاعتبار العوامل المخففة من تأثير المخاطر بإستخدام إتفاقيات الضمانات (قبل خصم أي ضمانات) :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني (لا تتضمن النقدية بالصندوق والصراف الآلي)
٩ ٠٧٨ ٦٢٩	٨ ٧٨٩ ٠٣٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	إستثمارات في شركات زميلة
٣٠٩ ٧٠٥	٣٦٢ ٥٢٦	أرصدة مدينة وأصول أخرى بعد خصم المدفوعات المقدمة
٣ ٦٧٠ ٣٧٢	٤ ٠٩٢ ٥٥٩	(بالصافي)
١١٣ ٠٧٠ ٧٨٧	١١٥ ٧٧٤ ٠٣٦	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥	١٥ ٤٧٨ ٠٨٤	إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان
١٣٣ ٣٧٤ ٧٣٢	١٣١ ٢٥٢ ١٢٠	

وفيما يلي تحليل للأصول المالية والإلتزامات العرضية والإرتباطات حسب القطاع قبل وبعد خصم أية ضمانات (تركز الحد الأقصى لمخاطر الائتمان حسب القطاع) :

٢٠١٦		٢٠١٧		
صافي الحد	إجمالي الحد	صافي الحد	إجمالي الحد	
الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	الأقصى للمخاطر	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٧٧ ٦٩٣ ١٧٨	-	٧٥ ٤٢٨ ٦٧٩	حكومي
٣ ٧٠٨ ١٨٥	١٥ ٠٥٥ ٥٦٤	٦٦٠ ٢٦٧	١٨ ٠١٣ ٥٣٧	مالي
٥ ٧١٧ ٣٧٦	٩ ١٩٤ ٨٨٠	٨ ٤٧٥ ٢٤٠	٩ ٨١٥ ٦٥٧	تجاري
١ ٣٠٥ ٦٣٨	٣ ١٦٤ ٧٢٣	٣ ١٠٠ ٩٢٧	٣ ١٠٠ ٩٢٧	صناعي
٩٠٣ ٢٧٣	٢ ٨٩٠ ٤٧٥	١ ٣٨٨ ٠٣٩	١ ٣٨٨ ٠٣٩	أفراد أخرى
١ ٤٠١ ٥٩٥	١ ٤٠١ ٥٩٥	٢ ٦١٠ ٠٥٢	٢ ٦١٠ ٠٥٢	مقاولات
٣ ٦٧٠ ٣٧٢	٣ ٦٧٠ ٣٧٢	٥ ٤١٧ ١٤٥	٥ ٤١٧ ١٤٥	أخرى
١٦ ٧٠٦ ٤٣٩	١١٣ ٠٧٠ ٧٨٧	٢١ ٦٥١ ٦٧٠	١١٥ ٧٧٤ ٠٣٦	الإجمالي
١١ ٢٨٠ ١٣٦	٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥	١٣ ٣٨٧ ٧٣٠	١٥ ٤٧٨ ٠٨٤	إلتزامات عرضية وإرتباطات
٢٧ ٩٨٦ ٥٧٥	١٣٣ ٣٧٤ ٧٣٢	٣٥ ٠٣٩ ٤٠٠	١٣١ ٢٥٢ ١٢٠	

ويقوم البنك بإدارة تركيزات المخاطر من خلال توزيع المحفظة الإئتمانية على قطاعات إقتصادية ومواقع جغرافية مختلفة . ويبين الإيضاح رقم (٣٨) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات في تاريخ البيانات المالية على القطاعات الإقتصادية المختلفة ، كما يبين الإيضاح رقم (٣٩) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية توزيع تلك الأدوات المالية على المناطق الجغرافية في تاريخ البيانات المالية.

ب - مخاطر السيولة

تنشأ مخاطر السيولة من التدفقات النقدية التي تنتج من الأصول والإلتزامات ، والتي لا تتوافق من حيث العملة والحجم وفترات الإستحقاق مما يترتب عليه الحاجة إلى توفير تمويل والتي لا يمكن القيام به دون تكبد تكاليف أعلى أو أية تكاليف أخرى .
تتمثل مخاطر السيولة في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالتزاماته في تاريخ الإستحقاق المناسب بالإضافة للمخاطر الناتجة عن عدم القدرة على تسيل بعض الأموال بأسعار معقولة وفي إطار زمني مناسب .

إدارة مخاطر السيولة

تقوم إدارة البنك بالعمل على تنويع أسس التمويل من خلال استخدام أدوات عديدة من بينها ودائع العملاء مع مراقبة تواريخ الإستحقاق للتأكد من الإحتفاظ بالسيولة الكافية والمطلوبة وكذا مراقبة التدفقات النقدية المستقبلية بشكل يومي بالإضافة للقيام بالعمل على ترتيب مصادر تمويل متنوعة وكافية .

وقد حدد البنك المركزي اليمني بالمشور الدوري رقم (٣) لعام ١٩٩٧ نسبة السيولة بحد أدنى ٢٥ % . وقد بلغت نسبة السيولة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ما نسبته ٧٦.٣٦ % مقابل ما نسبته ٧٧.٦٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ .

والجدول التالي يوضح تحليل باستحقاقات الإلتزامات المالية والتي توضح الإستحقاقات التعاقدية المتبقية :

٢٠١٧					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤ ٥٢٧ ٦٠٠	-	٣ ٣٣٥ ٠٦٣	-	٧ ٨٦٢ ٦٦٣
ودائع العملاء	١٠٧ ٤٨٤ ٨٢٢	٨٩٥ ٢٨٨	٢ ٩٥٣ ٠٣٧	-	١١١ ٣٣٣ ١٤٧
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٧٨٧ ٧١٩	٣٣٧ ٧٠٠	٩٦٣	-	٢ ١٢٦ ٣٨٢
إجمالي الإلتزامات	١١٣ ٨٠٠ ١٤١	١ ٢٣٢ ٩٨٨	٦ ٢٨٩ ٠٦٣	-	١٢١ ٣٢٢ ١٩٢
٢٠١٦					
الإلتزامات	إستحقاقات خلال ٣ أشهر	إستحقاقات من ٣ أشهر إلى ٦ أشهر	إستحقاقات من ٦ أشهر إلى سنة	إستحقاقات أكثر من سنة	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣ ٤٩٤ ٥٨٠	-	٢ ٨٨٧ ٥٠٠	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠
ودائع العملاء	١١٤ ٥٨٨ ٧٨٧	١ ٠٣٦ ٠٧٠	٣ ٦٣١ ٤١٤	٢ ١٤٨ ٩٩٤	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥
أرصدة دائنة وإلتزامات أخرى	١ ٢٩٩ ٠٣٣	٢٧١ ٧٤٣	١١٠ ١٤٣	-	١ ٦٨٠ ٩١٩
إجمالي الإلتزامات	١١٩ ٣٨٢ ٤٠٠	١ ٣٠٧ ٨١٣	٦ ٦٢٩ ٠٥٧	٢ ١٤٨ ٩٩٤	١٢٩ ٤٦٨ ٢٦٤

ويبين الإيضاح رقم (٣٦) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية بيان بتواريخ إستحقاقات الأصول والإلتزامات المالية وصافي الفارق بينهما في تاريخ البيانات المالية خلال العام مقارنة بالعام الماضي .

ج - مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في تغير الأسعار ، كمعدل الفائدة وأسعار أسهم حقوق الملكية ، وأسعار صرف العملات الأجنبية ، وهامش الإئتمان والتي لها تأثير على إيرادات البنك أو تدفقاته النقدية المستقبلية أو قيمة أدواته المالية . تتكون مخاطر السوق من مخاطر تقلبات أسعار صرف العملات، ومخاطر معدل الفائدة . إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة والتحكم في تعرض البنك لمثل هذه المخاطر في الحدود المقبولة مع تحقيق عوائد مجزية على هذه المخاطر .

إدارة مخاطر السوق

يقوم البنك بفصل تعرضاته لمخاطر السوق بين محفظتين إحداهما للمتاجرة وأخرى لغير المتاجرة . لا يوجد لدى البنك مراكز متاجرة في أسهم حقوق الملكية والمصدر الرئيسي للمخاطر التي يتعرض لها البنك هي تعرضات للعملات الأجنبية ومعدل الفائدة .

لا يدخل البنك في العقود الآجلة لمواجهة إلتزاماته بالعملة الأجنبية ، كما لا يدخل البنك في عقود الصرف للعملات الأجنبية لتغطية مخاطر سداد إلتزاماته المستقبلية بالعملة الأجنبية أو متطلبات عملائه لمواجهة التزاماتهم بالعملات الأجنبية الناتجة عن تعاملاتهم من خلال البنك .

تقوم إدارة الخزينة بإحتساب جميع إيرادات وخسائر العملات الأجنبية الناشئة عن تعاملات العملاء وإعادة تقييم الأصول والإلتزامات في بيان المركز المالي . وتقع مسؤولية متابعة وإدارة هذه المخاطر أيضاً على إدارة الخزينة .

إن لجنة إدارة الأصول والإلتزامات بالبنك مسؤولة كلياً عن إدارة مخاطر السوق . إن قسم إدارة المخاطر مسئول عن وضع سياسات مفصلة لإدارة المخاطر (خاضعة للمراجعة والإعتماد من قبل الجهة المختصة) في حين أن إدارة الرقابة المالية مسؤولة عن المتابعة اليومية لتنفيذ هذه السياسات .

التعرض لمخاطر معدل الفائدة — محافظ غير تجارية

الخطر الرئيسي الذي تتعرض له المحافظ غير التجارية هو خطر الخسائر الناتجة عن تقلبات في التدفقات النقدية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية بسبب تغير في معدلات الفائدة السوقية . تتم إدارة مخاطر معدل الفائدة بصفة رئيسية عبر متابعة فجوات معدل الفائدة وعن طريق الحصول على حدود معتمدة مسبقاً لإعادة التسعير . تقوم لجنة إدارة الأصول والالتزامات بالبنك بمتابعة الإلتزام بهذه الحدود ويقوم قسم إدارة المخاطر بمساعدتها في أعمال المتابعة اليومية .

كما يقوم البنك بعدة إجراءات من شأنها خفض آثار هذا الخطر إلى الحد الأدنى . ومن أهم الإجراءات التي تقوم بها في هذا الشأن ما يلي :

- ربط معدل الفائدة على الاقتراض مع معدل الفائدة على الإقراض .
 - الاسترشاد بأسعار الخصم للعملاء المختلفة عند تحديد معدلات الفائدة .
 - مراقبة توافق تواريخ استحقاقات الأصول والالتزامات المالية .
- ويوضح الجدول التالي مركز فجوة معدل الفائدة للمحافظ غير التجارية :

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

		٢٠١٧						
متوسط معدل الفائدة		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر	من ٣ أشهر	أقل من ٣ أشهر		
عملية محلية	عملية أجنبية	بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	ألف ريال يمني	الأصول	
		ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
-	-	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	
٥	-	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	٢٣ ٦٨٩ ٣٩٦	-	١ ٢٧٨ ٩١٧	٥ ٧٧٠ ٢٢٠	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	
-	١٦	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	-	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	
١٠	٢١	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	١٠ ٤٧ ١٠٤	٢ ٧٨٦ ٩٩٦	١٠ ٤٨ ٦٨٨	٧٤٥ ٣٠٥	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	
-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع	
-	-	٣ ٦٢ ٥٢٦	٣ ٦٢ ٥٢٦	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة	
١٠	٢١	٤ ٣٧٦ ٥٥١	٣ ٠٨٩ ٠٥٨	-	-	٢٥٠ ٣٠٦	أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)	
-	-	١ ٨٣٨ ٨٠١	١ ٨٣٨ ٨٠١	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)	
		<u>١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠</u>	<u>٤٨ ٧١٩ ١١٦</u>	<u>٢ ٧٨٦ ٩٩٦</u>	<u>٢ ٣٢٧ ٦٠٥</u>	<u>٩٩٥ ٦١١</u>	<u>٧٢ ٩٦٧ ٧٠٢</u>	
							إجمالي الأصول	
							الإلتزامات وحقوق الملكية	
-	١٦	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	٤٦٤ ٠٣٠	-	٣ ٣٣٥ ٠٦٢	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	
٣	١٥	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	٤١ ٧٢٩ ٦٦٨	-	٢ ٩٥٣ ٠٣٧	٨٩٥ ٢٨٨	ودائع العملاء	
٣	١٥	٢ ١٢٦ ٣٨٢	٢ ١٢٦ ٣٨٢	-	-	-	أرصدة دائنة والتزامات أخرى	
-	-	١١٢ ٨٠٣	١١٢ ٨٠٣	-	-	-	مخصصات أخرى	
-	-	٦ ٣٦٢ ٠٣٥	٦ ٣٦٢ ٠٣٥	-	-	-	حقوق الملكية	
		<u>١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠</u>	<u>٥٠ ٧٩٤ ٩١٨</u>	<u>-</u>	<u>٦ ٢٨٨ ٠٩٩</u>	<u>٨٩٥ ٢٨٨</u>	<u>٦٩ ٨١٨ ٧٢٥</u>	
							إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية	
			(٢٠ ٧٥ ٨٠٢)	٢ ٧٨٦ ٩٩٦	(٣ ٩٦٠ ٤٩٤)	١٠٠ ٣٢٣	فارق التأثير بسعر الفائدة	
				<u>٢ ٠٧٥ ٨٠٢</u>	<u>(٧١١ ١٩٤)</u>	<u>٣ ٢٤٩ ٣٠٠</u>	<u>٣ ١٤٨ ٩٧٧</u>	
							فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار

تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

		٢٠١٦						
		بنود غير متأثرة		من ٦ أشهر		من ٣ أشهر		
متوسط معدل الفائدة		الإجمالي	بالفائدة	أكثر من عام	إلى عام	إلى ٦ أشهر	أقل من ٣ أشهر	
عملة أجنبية	عملة محلية	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
-	-	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	٣٠.٥٢٩.٣٤٧	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٤.٥٠	-	٢٩.٠١٩.٧٤٥	٢٣.٤٨١.٥٦١	-	١.٢٥١.٢٥٠	-	٤.٢٨٦.٩٣٤	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	١٦	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	-	-	-	-	٥٤.٣٣٧.٦٦٣	أذون خزائنة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٩.٦١	٢١	١٦.٦٥١.٦٧٣	٥.٣١١.٧١٣	٢.٨٠٣.٤٨٣	٤.٦٧.٩٠٨	٤.٠٠.٩٣٣	٧.٦٦٧.٦٣٦	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
-	-	٣.٠٠٠	٣.٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
-	-	٣.٠٩٧.٠٥	٣.٠٩٧.٠٥	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٩.٦١	٢١	٣.٩٢١.٨١٨	٣.٦٠٦.٩٢٩	-	-	-	٣.١٤.٨٨٩	أرصدة مدنية وأصول أخرى (بالصافي)
-	-	١.٨٨٣.٨٢٦	١.٨٨٣.٨٢٦	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات (بالصافي)
		<u>١٣٦.٦٥٦.٧٧٧</u>	<u>٦٥.١٢٦.٠٨١</u>	<u>٢.٨٠٣.٤٨٣</u>	<u>١.٧١٩.١٥٨</u>	<u>٤.٠٠.٩٣٣</u>	<u>٦٦.٦٠٧.١٢٢</u>	إجمالي الأصول
الإلتزامات وحقوق الملكية								
-	١٦	٦.٣٨٢.٠٨٠	-	-	٢.٨٨٧.٥٠٠	-	٣.٤٩٤.٥٨٠	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٣	١٥	١٢١.٤٠٥.٢٦٥	٦٣.٣٦٤.٢٢٦	٢.١٤٨.٩٩٤	٢.٥٦٥.٦٢٣	٢٤٤.٤٠٨	٥٣.٠٨٢.٠١٤	ودائع العملاء
٣	١٥	١.٦٨٠.٩١٩	٦٤٥.٢٤٥	-	-	-	١.٠٣٥.٦٧٤	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-	-	١١٢.٨٠٣	١١٢.٨٠٣	-	-	-	-	مخصصات أخرى
-	-	٧.٠٧٥.٧١٠	٧.٠٧٥.٧١٠	-	-	-	-	حقوق الملكية
		<u>١٣٦.٦٥٦.٧٧٧</u>	<u>٧١.١٩٧.٩٨٤</u>	<u>٢.١٤٨.٩٩٤</u>	<u>٥.٤٥٣.١٢٣</u>	<u>٢٤٤.٤٠٨</u>	<u>٥٧.٦١٢.٢٦٨</u>	إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
		-	(٦.٠٧١.٩٠٣)	٦٥٤.٤٨٩	(٣.٧٣٣.٩٦٥)	١٥٦.٥٢٥	٨.٩٩٤.٨٥٤	فارق التأثير بسعر الفائدة
		-	-	<u>٦.٠٧١.٩٠٣</u>	<u>٥.٤١٧.٤١٤</u>	<u>٩.١٥١.٣٧٩</u>	<u>٨.٩٩٤.٨٥٤</u>	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة

ويبين الإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية متوسط أسعار الفائدة المستخدمة بمعرفة البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي على تلك الأصول والإلتزامات المالية .

حساسية أسعار الفائدة

يبين الجدول التالي حساسية التغير المحتمل في أسعار الفائدة مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة . حساسية بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر هي الأثر الناتج عن تغيرات مفترضة في معدلات الفائدة على صافي إيرادات الفوائد لمدة سنة واحدة اعتماداً على معدل سعر فائدة عائم للأصول والالتزامات المالية ، ويكون الأثر على حقوق الملكية هو صافي التغير في إيرادات الفوائد بعد إستبعاد أثر ضرائب الدخل.

٣١ ديسمبر ٢٠١٧

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
حساسية حقوق الملكية	حساسية (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
(٧٨ ٤٧٠)	(٩٨ ٠٨٨)	(٤ ٩٠٤ ٤٠٠)	ريال يمني
١٥ ٨٩٧	١٩ ٨٧١	٩٩٣ ٥٧٢	دولار أمريكي
(٥٥٧)	(٦٩٦)	(٣٤ ٧٨٢)	ريال سعودي
-	-	-	يورو
(٢٣٨)	(٢٩٨)	(١٤ ٨٨٤)	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %			
حساسية صافي إيرادات الفوائد			
حساسية حقوق الملكية	حساسية (بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)	فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٧٨ ٤٧٠	٩٨ ٠٨٨	(٤ ٩٠٤ ٤٠٠)	ريال يمني
(١٥ ٨٩٧)	(١٩ ٨٧١)	٩٩٣ ٥٧٢	دولار أمريكي
٥٥٧	٦٩٦	(٣٤ ٧٨٢)	ريال سعودي
-	-	-	يورو
٢٣٨	٢٩٨	(١٤ ٨٨٤)	أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٦

أثر الزيادة في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
٢٤٩ ٠٨٥	٣١١ ٣٥٦	١٥ ٥٦٧ ٨١٣	ريال يمني
(١٤٧ ٢٠٠)	(١٨٤ ٠٠١)	(٩ ٢٠٠ ٠٢٥)	دولار أمريكي
١ ٠١٧	١ ٢٧١	٦٣ ٥٤١	ريال سعودي
(١٥ ٨٨٢)	(١٩ ٨٥٢)	(٩٩٢ ٥٩٨)	يورو
(٣٤١)	(٤٢٦)	(٢١ ٣١٧)	أخرى

أثر النقص في سعر الفائدة ٢ %

حساسية صافي إيرادات الفوائد		فارق التأثير بسعر الفائدة المتراكمة	العملة
حساسية	(بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني		
(٢٤٩ ٠٨٥)	(٣١١ ٣٥٦)	١٥ ٥٦٧ ٨١٣	ريال يمني
١٤٧ ٢٠٠	١٨٤ ٠٠١	(٩ ٢٠٠ ٠٢٥)	دولار أمريكي
(١ ٠١٧)	(١ ٢٧١)	٦٣ ٥٤١	ريال سعودي
١٥ ٨٨٢	١٩ ٨٥٢	(٩٩٢ ٥٩٨)	يورو
٣٤١	٤٢٦	(٢١ ٣١٧)	أخرى

د - التعرض لمخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية

تتمثل مخاطر العملات الأجنبية بمخاطر تقلب أسعار الأدوات المالية نظراً لتغير أسعار صرف العملات الأجنبية ، وتنشأ من الأدوات المالية المقومة بالعملات الأجنبية . إن العملة التشغيلية المعتمدة لدى البنك هي الريال اليمني ، ونظراً لتعامل البنك في عدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه فإن ذلك الأمر قد يعرضه لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية . ولأغراض تخفيض ذلك الخطر إلى الحد الأدنى فإن البنك يعمل على مراعاة التوازن في مراكز العملات الأجنبية وفقاً للتعليمات الصادرة عن البنك المركزي اليمني بالمشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ بحيث لا يزيد الفائض

في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات إضافة إلى أن الفائض في المركز المجمع لكافة العملات لا يجب أن يزيد عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات .
ومن أجل الإلتزام بتعليمات البنك المركزي والواردة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ يعمل البنك دورياً على مراقبة مراكز العملات الأجنبية والتصرف في الفائض من العملات الأجنبية بأسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ .
ويوضح الجدول التالي صافي التعرض لمخاطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٧

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٩٧ ٤٣٤ ٥٠٤	٥٢٩ ٢٣٩	٥١٥ ١٧٣	١ ٧٥٧ ١٩٩	١٣ ٠٩٢ ٤٠٢	٨١ ٥٤٠ ٤٩١	الأصول
(٩٧ ٤٠٨ ٣٣١)	(٥٢٠ ٢٥٨)	(٥١٤ ٤٧٨)	(٢ ٥٤٠ ٣١٦)	(١٢٧٠ ٤٧٢٦)	(٨١ ١٢٨ ٥٥٣)	الإلتزامات
<u>٢٦ ١٧٣</u>	<u>٨ ٩٨١</u>	<u>٦٩٥</u>	<u>(٧٨٣ ١١٧)</u>	<u>٣٨٧ ٦٧٦</u>	<u>٤١١ ٩٣٨</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

٢٠١٦

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه استرليني	ريال سعودي	يورو	دولار أمريكي	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١١٦ ٤٦٩ ٣٢٣	١٥٠ ٠٢٧	٩٤٨ ٥٨٦	١٥ ٦١٠ ٥٦٧	٢ ٥٠١ ٤٣٢	٩٧ ٢٥٨ ٧١١	الأصول
(١١٦ ٦٥٨ ٢٢١)	(١٨١ ٣٧١)	(٩٣٦ ٧١٩)	(١١ ٩٢٠ ٩٨٨)	(٢ ٤٩٩ ٥٩٩)	(١٠١ ١١٩ ٥٤٤)	الإلتزامات
<u>(١٨٨ ٨٩٨)</u>	<u>(٣١ ٣٤٤)</u>	<u>١١ ٨٦٧</u>	<u>٣ ٦٨٩ ٥٧٩</u>	<u>١ ٨٣٣</u>	<u>(٣ ٨٦٠ ٨٣٣)</u>	صافي مراكز العملات الأجنبية

أثر التغير في القيمة العادلة للعملة (تحليل الحساسية)

يوضح الجدول التالي أسعار صرف العملات الأجنبية الهامة نهاية العام مقارنة بالعام الماضي :

متوسط سعر الصرف وفقاً لسعر السوق كما في		سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني كما في		العملة
٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	٢٠١٦/١٢/٣١	٢٠١٧/١٢/٣١	
معادل ريال يعني	معادل ريال يعني	معادل ريال يعني	معادل ريال يعني	
٣١٢.٠٠	٥٠٠.٠٠	٢٥٠.٢٥	٢٥٠.٢٥	دولار أمريكي
٣٢٥.٤٢	٥٩٩.٦٥	٢٦١.٧٨	٣٠٠.٢٥	يورو أوروبي
٨٣.٠٦	١٣٣.١٠	٦٦.٧٠	٦٦.٧٤	ريال سعودي
٣٨٥.٣٢	٦٧٤.٥٠	٣٠٦.٣٩	٣٣٨.٢٠	جنيه استرليني

بناءً على تعليمات البنك المركزي اليمني ، قام البنك باستخدام سعر الإقفال وفقاً لنشرة أسعار البنك المركزي اليمني لتقييم مراكز العملات الأجنبية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، ٢٠١٦ .
ومع مراعاة متوسط أسعار الصرف في السوق ، يوضح الجدول التالي الأثر المتوقع لحركة العملات الرئيسية مقابل الريال اليمني على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر ، مع بقاء كافة العوامل الأخرى ثابتة .

الأثر المتوقع على بيان الربح أو الخسارة والدخل
الشامل الآخر بالزيادة (الإنخفاض)

ألف ريال يمني		العملة
٢٠١٦	٢٠١٧	
(٩٥٢ ٦٧٣)	٤١١ ١١٥	دولار أمريكي
٤٤٦	٣٨٦ ٥٧٨	يورو
٩٠٤ ٩٧٠	(٧٧٨ ٦٨٩)	ريال سعودي
٣٠٥٧	٦٩١	جنيه استرليني
(٧٧٩٨)	٨ ٩٦٣	أخرى

ويبين إيضاح رقم (٤٠) من الإيضاحات المتممة للبيانات المالية مراكز العملات الأجنبية الهامة والقائمة في تاريخ البيانات المالية مقارنة بالعام الماضي .

هـ - مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في مخاطر حدوث خسائر مباشرة أو غير مباشرة نتيجة قصور معين ناتج عن التطبيقات التكنولوجية أو العمليات أو أخطاء الموظفين ، ويعمل البنك على التقليل من حدوث هذه المخاطر من خلال إطار من السياسات والإجراءات لتقييم ومراقبة وإدارة هذه المخاطر ، وذلك من خلال العمل على الفصل الفعال للواجبات والصلاحيات وإجراءات المطابقة ، بالإضافة إلى زيادة وعي الموظفين بهذه المخاطر وطرق تقييمها .

و - مخاطر أخرى

تشمل المخاطر الأخرى مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية والمخاطر القانونية ومخاطر السمعة . ويتم السيطرة على مخاطر عدم الوفاء بالمتطلبات الرقابية من خلال إطار من السياسات والإجراءات المتعلقة بالإنضباط والمتابعة ، ويتم إدارة المخاطر القانونية من خلال التطبيق الفعال لتوصيات المستشارين القانونيين داخل وخارج البنك ، ويتم إدارة مخاطر السمعة من خلال فحص منتظم للعوامل المتعلقة بسمعة البنك بالإضافة لإصدار تعليمات وسياسات خاصة حيث ما كان ذلك ملائماً .

٦- إدارة رأس المال

الهدف الأساسي من إدارة البنك لرأس المال هو التأكد من الالتزام بمتطلبات رأس المال الصادرة عن البنك المركزي اليمني ، والتأكد من أن البنك يحتفظ بمعدل تصنيف إئتماني متميز وكذا نسبة كفاية رأس مال جيدة وأعلى من الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به . ويقوم البنك بمراقبة كفاية رأس المال وفقاً للتعليمات الصادرة من البنك المركزي اليمني في هذا الشأن وذلك باستخدام أساليب وفقاً للمعايير المطبقة من البنك المركزي اليمني لأغراض الرقابة . ويقوم البنك بإعداد تقارير دورية (كل ٣ شهور) بنسبة كفاية رأس المال وذلك طبقاً لمنشور البنك المركزي اليمني رقم (٢) لسنة ١٩٩٧ .

ويطلب البنك المركزي اليمني من البنوك العاملة في اليمن الاحتفاظ بنسبة إجمالي رأس المال إلى الأصول المرجحة بأوزان المخاطر بنسبة معترف بها تبلغ (٨ %) كحد أدنى ، كما أنه على البنك أن يحتفظ بنسبة من إجمالي رأس المال إلى ودائع العملاء تبلغ (٥ %) كحد أدنى .

ويتم احتساب نسبة كفاية رأس المال طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني بمقارنة مكونات رأس المال الأساسي والمساند بإجمالي أصول والتزامات البنك والموضحة في البيانات المالية بعد ترجيحها بأوزان المخاطر كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٤٣٣٠	٣٤٢٣	رأس المال الأساسي
١١٣	١١٣	رأس المال المساند
٤٤٤٣	٣٥٣٦	إجمالي رأس المال
الأصول والتزامات المرجحة بأوزان المخاطر		
٢٠١٣٢	٢١٤٦٥	إجمالي الأصول
٥٥٣٥	٥٧١٣	التزامات العرضية والإرتباطات
٢٥٦٦٧	٢٧١٧٨	إجمالي الأصول والتزامات المرجحة بأوزان المخاطر
% ١٧.٣١	% ١٣.٠١	نسبة كفاية رأس المال

ويتكون رأس المال الأساسي من رأس المال المدفوع والإحتياطيات والأرباح المرحلة والعجز في المخصصات (بعد إستبعاد المساهمات في رأس مال أي بنك محلي أو شركة مالية محلية) ، أما رأس المال المساند فيتكون من المخصصات العامة التي يتم تكوينها على الديون المنتظمة وبحيث لا يزيد عن ٢ % من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر .

٧- نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٨٢٩٤٦٨	٢٧٥١٦٢٥	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة محلية
٢٠٦٢١٢٥٠	٧١٤٨٥٧٦	نقدية بالصندوق والصراف الآلي — عملة أجنبية
٢١٤٥٠٧١٨	٩٩٠٠٢٠١	
٣٦١٦٦٧٣	٣٦٦٢٩٠٩	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة محلية
٥٤٦١٩٥٦	٥١٢٦١٢١	إحتياطي إلزامي لدى البنك المركزي اليمني — عملة أجنبية
٩٠٧٨٦٢٩	٨٧٨٩٠٣٠	
٣٠٥٢٩٣٤٧	١٨٦٨٩٢٣١	

تتمثل أرصدة الإحتياطي الإلزامي لدى البنك المركزي اليمني في الحد الأدنى الواجب الإحتفاظ به لدى البنك المركزي اليمني مقابل حسابات العملاء بالريال اليمني والعملات الأجنبية (بدون فوائد) ، وهذا الرصيد غير متاح للإستخدام اليومي للبنك .

٨- أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
		<u>البنك المركزي اليمني</u>
٨٩٥ ٠٥٤	٤٥٥ ٩٩٨	حسابات جارية — عملة محلية
١٣ ٣٨١ ٨٣٢	١٢ ٩٢٩ ٢٦٥	حسابات جارية — عملة أجنبية
<u>١٤ ٢٧٦ ٨٨٦</u>	<u>١٣ ٣٨٥ ٢٦٣</u>	
		<u>بنوك محلية</u>
٣٥٩	٣٩٤	حسابات جارية — عملة محلية
٢٩ ٢٦٣	٢٦٤ ٧٨٤	حسابات جارية — عملة أجنبية
٥ ٤٦٠ ١٠٧	٥ ٠٨٩ ١٧٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
<u>٥ ٤٨٩ ٧٢٩</u>	<u>٥ ٣٥٤ ٣٤٨</u>	
		<u>بنوك ومؤسسات مالية خارجية</u>
٧ ٤٤٨ ٢٦٨	١٠ ١٣٨ ٠٩٧	حسابات جارية — عملة أجنبية
٢٦٥ ٨٢٤	١٦٦ ٦١٠	ودائع قصيرة الأجل — عملة أجنبية
١ ٥٣٩ ٠٣٨	١ ٦٩٤ ٢١٥	إيداعات الوكالة — عملة أجنبية
<u>٩ ٢٥٣ ١٣٠</u>	<u>١١ ٩٩٨ ٩٢٢</u>	
<u>٢٩ ٠١٩ ٧٤٥</u>	<u>٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣</u>	

تحمل الودائع قصيرة الأجل لدى البنوك المحلية والخارجية معدلات فائدة متغيرة في حين لا تحمل الحسابات الجارية لدى البنك المركزي اليمني وكذا البنوك المحلية والخارجية أي فوائد .

٩- أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	أذون خزانة إستحقاق ٩٠ يوم (ثلاثة أشهر)
٥٤ ٨٨٤ ٣٧٠	٥٤ ٥٥٠ ٠٠٠	يخصم: رصيد خصم الإصدار
(٥٤٦ ٧٠٧)	(١ ٢٩٥ ٦١٤)	
<u>٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣</u>	<u>٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦</u>	

- تحمل أذون الخزانة أسعار فائدة تتراوح بين ١٦.٥٩% إلى ١٦.٦١% خلال العام ٢٠١٧ (١٦.٦٠% إلى ١٦.٦٢% خلال العام ٢٠١٦). ووفقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني تعتبر أذون الخزانة التي تستحق خلال فترة لا تزيد عن ثلاثة أشهر جزءاً من النقدية وما في حكمها.

١٠- قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)

١٠-١ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	أ - قروض وسلفيات تجارية
١٠ ٣٤١ ٨٨٨	١١ ٣٣٦ ١٦٢		جاري مدين
٥ ٤٩٥ ٦٤٢	٦ ٤٠٠ ٤٢٩		قروض
٧٤ ١٣٨	٧٤ ١٣٨		أخرى
<u>١٥ ٩١١ ٦٦٨</u>	<u>١٧ ٨١٠ ٧٢٩</u>		
(٢ ٧٥٧ ٩٥٨)	(٢ ٧٢٠ ٥٨٨)	يخصم: مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات (١/١١-أ)	
(٢١٠ ٨٠٦)	(٤٥٢ ٣٨٠)	(١٢)	يخصم: فوائد محبنة
<u>١٢ ٩٤٢ ٩٠٤</u>	<u>١٤ ٦٣٧ ٧٦١</u>		
			ب - ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية الإسلامية
٤ ٠٨٣ ٧٠١	٤ ٢٧٠ ١١٧		تمويل عمليات المراجعة
١٥١ ٢٤٩	١٥١ ٢٤٩		إستثمارات في عقود المضاربة
<u>٤ ٢٣٤ ٩٥٠</u>	<u>٤ ٤٢١ ٣٦٦</u>		
(٣٣٧ ٢٩٧)	(٣٣٧ ٢٩٧)	يخصم: مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية (١/١١-ب)	
(١٨٨ ٨٨٤)	(١٨٧ ٨٢٨)		يخصم: إيرادات مؤجلة
<u>٣ ٧٠٨ ٧٦٩</u>	<u>٣ ٨٩٦ ٢٤١</u>		
<u>١٦ ٦٥١ ٦٧٣</u>	<u>١٨ ٥٣٤ ٠٠٢</u>		

- طبقاً لأحكام المادة رقم (٨٥) من قانون البنوك رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ وكذلك المادة رقم (١٤) من قانون ضرائب الدخل رقم (١٧) لسنة ٢٠١٠ ، فإن كافة المخصصات المكونة طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني عن القروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية تكون معفاة من الخضوع لضريبة الدخل .
- بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٥ ٦٨٦ ٠٣٢ ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بعد خصم قيمة الفوائد المحببة بمبلغ /٤٥٢ ٣٨٠ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية والبالغ قيمتها /١٨٣ ٢٤٥ ألف ريال يمني . (كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ بلغت قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية غير المنتظمة مبلغ /٥ ٤٦١ ٤٣١ ألف ريال يمني بعد خصم قيمة الفوائد المحببة بمبلغ /٢١٠ ٨٠٦ ألف ريال يمني وكذا الأرصدة المغطاة بودائع وضمانات نقدية بمبلغ /٥ ٦٥٣ ١٤٥ ألف ريال يمني) وفيما يلي تحليل بتلك الأرصدة :

البيان	٢٠١٧ ألف ريال يمني	٢٠١٦ ألف ريال يمني
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية دون المستوى	١٢٩ ٣٠٩	١٨ ٤٥٩
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية مشكوك في تحصيلها	١٣٤ ٠١٢	٧٥ ٢٩٨
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية رديئة	٥ ٤٢٢ ٧١١	٥ ٣٦٧ ٦٧٤
	<u>٥ ٦٨٦ ٠٣٢</u>	<u>٥ ٤٦١ ٤٣١</u>

١٠-٢ القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للقطاعات

البيان	٢٠١٧				
	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية إسلامية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٢٨ ٧٤٣	٢٨ ٧٤٣
تجاري	٧ ٢٨٦ ٠٩٩	٢ ٧٣٢ ٩٤٢	-	٣ ٠٤٢ ٣٢٩	١٣ ٠٦١ ٣٧٠
صناعي	٢ ١١٣ ٦٤٨	١ ٤٣٦ ٤٨٦	-	٣ ١٧٣	٣ ٥٥٣ ٣٠٧
خدمات	٢٣٩ ٣٣٣	١ ١١٩ ١٩٣	-	٢٣٢ ٠٥٨	١ ٥٩٠ ٥٨٤
أفراد وأخرى	١ ٦٩٧ ٠٨٢	١ ١١١ ٨٠٨	٧٤ ١٣٨	١ ١١٥ ٠٦٣	٣ ٩٩٨ ٠٩١
	<u>١١ ٣٣٦ ١٦٢</u>	<u>٦ ٤٠٠ ٤٢٩</u>	<u>٧٤ ١٣٨</u>	<u>٤ ٤٢١ ٣٦٦</u>	<u>٢٢ ٢٣٢ ٠٩٥</u>

٢٠١٦					
البيان	جاري مدين	قروض	أخرى	أنشطة تمويلية إسلامية	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
زراعي	-	-	-	٢٧ ٥٣١	٢٧ ٥٣١
تجاري	٦ ٦٤٧ ٠٤٩	٢ ٣٤٦ ٦٠٤	-	٢ ٩١٤ ٠٥٦	١١ ٩٠٧ ٧٠٩
صناعي	١ ٩٢٨ ٢٦٤	١ ٢٣٣ ٤٢٠	-	٣ ٠٤٠	٣ ١٦٤ ٧٢٤
خدمات	٢١٨ ٣٤١	٩٦٠ ٩٨٠	-	٢٢٢ ٢٧٤	١ ٤٠١ ٥٩٥
أفراد وأخرى	١ ٥٤٨ ٢٣٤	٩٥٤ ٦٣٨	٧٤ ١٣٨	١ ٠٦٨ ٠٤٩	٣ ٦٤٥ ٠٥٩
	<u>١٠ ٣٤١ ٨٨٨</u>	<u>٥ ٤٩٥ ٦٤٢</u>	<u>٧٤ ١٣٨</u>	<u>٤ ٢٣٤ ٩٥٠</u>	<u>٢٠ ١٤٦ ٦١٨</u>

تظهر المبالغ أعلاه بالقيم الإجمالية قبل خصم محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وكذا الفوائد المحنبة والإيرادات المؤجلة .

١١- محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية (منتظمة وغير المنتظمة)

١١-١ محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية الإسلامية وفقاً للنوع

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

البيان	٢٠١٧			٢٠١٦		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المحخص في بداية العام	٢ ٧٥٧ ٩٥٨	-	٢ ٧٥٧ ٩٥٨	٢ ٧٢٣ ٠٣٢	٨٨ ٣٤٣	٢ ٨١١ ٣٧٥
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	-	-	-	١٦ ٤٥٢	-	١٦ ٤٥٢
يخصم : المستخدم خلال العام	(٣٧ ٣٧٠)	-	(٣٧ ٣٧٠)	(٦٩ ٨٦٩)	-	(٦٩ ٨٦٩)
المحول من المحخص العام للمخصص المحدد	-	-	-	٨٨ ٣٤٣	(٨٨ ٣٤٣)	-
رصيد المحخص في نهاية العام	<u>٢ ٧٢٠ ٥٨٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٧٢٠ ٥٨٨</u>	<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>	<u>-</u>	<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>

ب - محخص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

البيان	٢٠١٧			٢٠١٦		
	محدد	عام	الإجمالي	محدد	عام	الإجمالي
	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
رصيد المحخص في بداية العام	٣٣٧ ٢٩٧	-	٣٣٧ ٢٩٧	٢٩٠ ٠٩٠	٤٧ ٢٠٧	٣٣٧ ٢٩٧
يضاف : المكون خلال العام (إيضاح رقم ٣٢)	-	-	-	-	-	-
المحول من المحخص العام للمخصص المحدد	-	-	-	٤٧ ٢٠٧	(٤٧ ٢٠٧)	-
رصيد المحخص في نهاية العام	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>-</u>	<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>

١١-٢ محخص تدني قيمة القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية وفقاً للقطاعات

أ - محخص تدني قيمة القروض والسلفيات التجارية

٢٠١٧			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٧٥٧ ٩٥٨	١ ٠٦١ ٣٢٦	١ ٦٩٦ ٦٣٢	رصيد المحخص في بداية العام
-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
(٣٧ ٣٧٠)	(٧١٣)	(٣٦ ٦٥٧)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢ ٧٢٠ ٥٨٨</u>	<u>١ ٠٦٠ ٦١٣</u>	<u>١ ٦٥٩ ٩٧٥</u>	رصيد المحخص في نهاية العام
٢٠١٦			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٢ ٨١١ ٣٧٥	١ ٠٦١ ٣٢٦	١ ٧٥٠ ٠٤٩	رصيد المحخص في بداية العام
١٦ ٤٥٢	-	١٦ ٤٥٢	يضاف : المكون خلال العام
(٦٩ ٨٦٩)	-	(٦٩ ٨٦٩)	يخصم : المستخدم خلال العام
<u>٢ ٧٥٧ ٩٥٨</u>	<u>١ ٠٦١ ٣٢٦</u>	<u>١ ٦٩٦ ٦٣٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام

ب - محخص تدني قيمة الأنشطة التمويلية الإسلامية

٢٠١٧			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣٧ ٢٩٧	٤٥ ٥٢٥	٢٩١ ٧٧٢	رصيد المحخص في بداية العام
-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٤٥ ٥٢٥</u>	<u>٢٩١ ٧٧٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام
٢٠١٦			البيان
الإجمالي	قروض أفراد	قروض شركات	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣٣٧ ٢٩٧	٤٥ ٥٢٥	٢٩١ ٧٧٢	رصيد المحخص في بداية العام
-	-	-	يضاف : المكون خلال العام
<u>٣٣٧ ٢٩٧</u>	<u>٤٥ ٥٢٥</u>	<u>٢٩١ ٧٧٢</u>	رصيد المحخص في نهاية العام

بلغ العجز في محخص القروض والسلفيات والأنشطة التمويلية (منتظمة وغير منتظمة) ما قيمته /٢ ٥٧٣ ٦٢٥ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ /٢ ٤٣٢ ٦٦٠ ألف ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) ، وهذا العجز يتضمن مبلغ /١ ٩٣٧ ١٤١ ألف ريال يمني أرصدة مديونيات مستحقة على مقاولين وموردين مقابل أعمال مقدمة للحكومة اليمنية وقد صدر بذلك مستخلصات معتمدة للسداد منذ سنوات سابقة ولم تقم الحكومة بسدادها نظراً للظروف والأوضاع التي تمر بها البلاد .

١٢ - الفوائد المحجبة

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٤١ ٤٤٠	٢١٠ ٨٠٦	الرصيد في بداية العام
(٢٦٦)	(٦٩ ٧١١)	الفوائد المحجبة المعدومة أو المحصلة خلال العام
٦٩ ٦٣٢	٣١١ ٢٨٥	الزيادة خلال العام
٢١٠ ٨٠٦	٤٥٢ ٣٨٠	الرصيد في نهاية العام

تمثل الفوائد المحجبة قيمة الفوائد المستحقة عن القروض والتسهيلات غير المنتظمة وتطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني فإن هذه الفوائد لا تعتبر إيرادات إلا عند تحصيلها فعلاً .

١٣ - إستثمارات مالية متاحة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٧٦ ٦٤٠	٩٩ ٩٦٦		شركة الخدمات المالية اليمنية — اليمن
٣٧٥	٣٧٥		فندق السعيد السياحي — اليمن
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠		بنك الأمل للتمويل الأصغر — اليمن
٨٠ ٠١٥	١٠٣ ٣٤١		
(٧٧ ٠١٥)	(١٠٠ ٣٤١)	(١٤)	يخصم : الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع
٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠		

- تتمثل الإستثمارات المالية المتاحة للبيع في إستثمارات مالية محلية غير مدرجة ، ونظراً لتعذر الحصول على تقدير يمكن الإعتماد عليه للقيمة العادلة لهذه الإستثمارات وذلك لعدم وجود أسعار سوقية معلنة لها ، وكذا لعدم إمكانية تحديد التدفقات النقدية المستقبلية لذا فقد تم تسجيل هذه الإستثمارات بالتكلفة بعد خصم قيمة الإنخفاض .
- تم إحتساب إنخفاض قيمة بعض الإستثمارات المالية المتاحة للبيع لعدم وجود أي توزيعات من تلك الإستثمارات خلال السنوات الماضية وكذا عدم توقع إستلام أية توزيعات منها خلال السنوات القادمة .
- جميع الإستثمارات المالية المتاحة للبيع غير مصنفة من قبل شركات التصنيف العالمية .

١٤ - الإنخفاض في قيمة الإستثمارات المالية المتاحة للبيع

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
٦٦ ١٨٦	٧٧ ٠١٥	الرصيد في بداية العام
١٠ ٨٢٩	٢٣ ٣٢٦	الإنخفاض خلال العام
<u>٧٧ ٠١٥</u>	<u>١٠٠ ٣٤١</u>	

١٥ - إستثمارات في شركات زميلة

نسبة المساهمة	٢٠١٦	نسبة المساهمة	٢٠١٧	البيان
%	ألف ريال يعني	%	ألف ريال يعني	
٣٠ %	<u>٣٠٩٧٠٥</u>	٣٠ %	<u>٣٦٢ ٥٢٦</u>	شركة أمان للتأمين (شركة مساهمة يمنية مقفلة)

ويتمثل الرصيد فيما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
	ألف ريال يعني	
٢٩٨ ٥٥٢	٣٠٩ ٧٠٥	الرصيد في أول يناير
٤٧ ١٥٣	٥٢ ٨٢١	حصة البنك من الأرباح
(٣٦ ٠٠٠)	-	توزيعات نقدية خلال العام
<u>٣٠٩ ٧٠٥</u>	<u>٣٦٢ ٥٢٦</u>	الرصيد في ٣١ ديسمبر

بلغ إجمالي الأصول لشركة أمان للتأمين ما قيمته /٢٤٥ ٢٤٠ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ /٢٠٧٣ ٢٥٣ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) . كما بلغ إجمالي الإلتزامات ما قيمته /١٠٣٦ ٨٢٠ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ /١٠٤٠ ٩٠٣ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) ، كما حققت شركة أمان للتأمين صافي أرباح بمبلغ /١٧٦ ٠٧١ / ألف ريال يعني عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مبلغ /١٥٧ ١٧٧ / ألف ريال يعني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) وذلك إستناداً إلى آخر بيانات مالية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ .

١٦ - أرصدة مدينة وأصول أخرى (بالصافي)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٣١٤ ٨٨٩	٢٩٤ ٧٤١		فوائد وإيرادات مستحقة
٢٠ ٠٢١	١٦ ٩٧٥		عهد وسلف عاملين
٦٢ ٣٣٣	٦١ ٨٣٩		مصروفات مدفوعة مقدماً
١٨٩ ١١٣	٢٢٢ ١٥٣		مشروعات قيد التنفيذ (دفعات)
			أصول آلت ملكيتها إلى البنك وفاء لديون
٣ ٠٤٩ ٧١٤	٣ ٠٢٩ ٧٥٥		بعض العملاء
٣٤٧ ٧٤٧	٨١٣ ٠٨٧		أرصدة مدينة أخرى
٣ ٩٨٣ ٨١٧	٤ ٤٣٨ ٥٥٠		
			يخصم : محخص الديون المشكوك في تحصيلها
(٦١ ٩٩٩)	(٦١ ٩٩٩)	(١٧)	للأرصدة المدينة والأصول الأخرى
٣ ٩٢١ ٨١٨	٤ ٣٧٦ ٥٥١		

١٧ - محخص الديون المشكوك في تحصيلها للأرصدة المدينة والأصول الأخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
٦١ ٩٩٩	٦١ ٩٩٩		رصيد المخصص في بداية العام
-	-	(٣٢)	يضاف : المكون خلال العام
٦١ ٩٩٩	٦١ ٩٩٩		رصيد المخصص في نهاية العام

١٨ - ممتلكات ومعدات (بالصافي)

٢٠١٧									
البيان	التكلفة في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٧/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	١ ١٨٠ ٣٠٠	٤ ٥٥٢	-	١ ١٨٤ ٨٥٢	١٢٣ ٣٧٩	١٧ ٣٩٢	-	١٤٠ ٧٧١	١٠٤٤ ٠٨١
آلات ومعدات	٤٩٥ ٢٠١	٧٩ ٠٢٠	(٩ ٤٧٢)	٥٦٤ ٧٤٩	٣٨١ ٧٤١	٦٩ ٤٥٨	(٧ ٩٣٩)	٤٤٣ ٢٦٠	١٢١ ٤٨٩
سيارات ووسائل نقل	٢٢٢ ٧٥٢	٢ ٤٠٢	(٣ ٥٩٧)	٢٢١ ٥٥٧	١٥٦ ٩٤٩	٢٤ ٨٩٠	(٣ ٥٩٧)	١٧٨ ٢٤٢	٤٣ ٣١٥
أثاث ومفروشات	٧٤٥ ٤٨٥	١٣١ ٢١٩	(٢٣٨)	٨٧٦ ٤٦٦	٤٩٣ ٩٩٦	١٠٩ ٠٨١	(٢٣٧)	٦٠٢ ٨٤٠	٢٧٣ ٦٢٦
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	١ ٣٨١ ٩٨٢	١٦٠ ٠٣٣	(٢ ٨١٧)	١ ٥٣٩ ١٩٨	٩٨٥ ٨٢٩	١٩٨ ٧٣٣	(١ ٦٥٤)	١ ١٨٢ ٩٠٨	٣٥٦ ٢٩٠
الإجمالي	٤ ٠٢٥ ٧٢٠	٣٧٧ ٢٢٦	(١٦ ١٢٤)	٤ ٣٨٦ ٨٢٢	٢ ١٤١ ٨٩٤	٤١٩ ٥٥٤	(١٣ ٤٢٧)	٢ ٥٤٨ ٠٢١	١ ٨٣٨ ٨٠١

٢٠١٦									
البيان	التكلفة في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	الإضافات خلال العام ألف ريال يعني	الإستبعادات خلال العام ألف ريال يعني	التكلفة في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١/١ ألف ريال يعني	إهلاك العام ألف ريال يعني	مجموع إهلاك الإستبعادات ألف ريال يعني	مجموع الإهلاك في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني	صافي القيمة الدفترية في ٢٠١٦/١٢/٣١ ألف ريال يعني
أراضي ومباني وإنشاءات	٩٠٣ ٥٣٨	٢٧٦ ٧٦٢	-	١ ١٨٠ ٣٠٠	١٠٧ ٠٨٤	١٦ ٢٩٥	-	١٢٣ ٣٧٩	١ ٠٥٦ ٩٢١
آلات ومعدات	٤٧١ ٧٦٨	٣١ ٧٤٥	(٨ ٣١٢)	٤٩٥ ٢٠١	٣٢٣ ٤٥٦	٦١ ٣٣٥	(٣ ٠٥٠)	٣٨١ ٧٤١	١١٣ ٤٦٠
سيارات ووسائل نقل	٢٢٢ ٧٠٩	٨ ٠٠٩	(٧ ٩٦٦)	٢٢٢ ٧٥٢	١٤٠ ٢٢٢	٢٤ ٦٩٣	(٧ ٩٦٦)	١٥٦ ٩٤٩	٦٥ ٨٠٣
أثاث ومفروشات	٦٢٩ ٦٤٨	١٣٣ ٠٦٢	(١٧ ٢٢٥)	٧٤٥ ٤٨٥	٤٠٨ ٤٧٥	٩٣ ٦٧١	(٨ ١٥٠)	٤٩٣ ٩٩٦	٢٥١ ٤٨٩
أجهزة وبرامج الكمبيوتر	١ ٢٦٢ ١٤٥	٢٧٥ ١٥٢	(١٥٥ ٣١٥)	١ ٣٨١ ٩٨٢	٨٣٦ ٦٧١	١٥٥ ١٢٥	(٥ ٩٦٧)	٩٨٥ ٨٢٩	٣٩٦ ١٥٣
الإجمالي	٣ ٤٨٩ ٨٠٨	٧٢٤ ٧٣٠	(١٨٨ ٨١٨)	٤ ٠٢٥ ٧٢٠	١ ٨١٥ ٩٠٨	٣٥١ ١١٩	(٢٥ ١٣٣)	٢ ١٤١ ٨٩٤	١ ٨٨٣ ٨٢٦

١٩ - أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
-	٤٦٤ ٠٣٠	بنوك خارجية — حسابات جارية — عملة أجنبية
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	٧ ٣٩٨ ٦٣٣	بنوك محلية — ودائع لأجل — عملة محلية
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	

تحمل الأرصدة المستحقة للبنوك الخارجية والمحلية (حسابات جارية وودائع لأجل) معدلات فائدة متغيرة .

٢٠ - ودائع العملاء

أ - ودائع العملاء وفقاً للنوع

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤٤ ٩٩٦ ٧٢٢	٤٢ ٢٨٩ ٩٤٠	حسابات جارية
٥٩ ٤٠٨ ٥٧٤	٥٨ ٢٢١ ٣٥٠	ودائع لأجل
٦ ٨٧٤ ٠٢٣	٧ ٥٦٩ ٢٩٩	حسابات التوفير
٨ ٩٥٥ ٥٧٣	١ ٩٤٩ ٦٧٦	تأمينات إتمادات مستندية وخطابات ضمان
١ ١٧٠ ٣٧٣	١ ٣٠٢ ٨٨٢	ودائع أخرى
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	

ودائع العملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تتضمن مبالغ محجوزة مقابل تسهيلات إئتمانية مباشرة وغير مباشرة بمبلغ

٤٢٦/ ٨٣٦ ١٠ / ألف ريال يمني (مقابل مبلغ / ٦ ٦٥٣ ٠٠٠ / ألف ريال يمني في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) .

ب - ودائع العملاء وفقاً للقطاعات

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٣ ٩١٧ ٣٩٠	٣ ٥٩١ ٣٩٢	القطاع العام والمختلط
٦٠ ٢١٠ ٦٧٩	٥٥ ٢١٥ ٤٣٥	الأفراد
٤٧ ١٥١ ٢٤٩	٤٣ ٢٣٩ ٤٥٠	الشركات
١٠ ١٢٥ ٩٤٧	٩ ٢٨٦ ٨٧٠	أخرى
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	١١١ ٣٣٣ ١٤٧	

٢١- أرصدة دائنة والتزامات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٧٣ ٤٣٩	١٨٦ ٩٥٧	زكاة مستحقة
١ ٠٣٥ ٢٨٠	١ ٠٩٤ ٤٠٣	فوائد مستحقة
٢٩ ٢٧٢	٣١٧ ٦٢٥	إعتمادات مراجعة آجلة
٢٠٧ ٤٨٩	١٩٤ ٩٨٤	مصروفات مستحقة
٢ ١٩٤	٤ ٨٢٦	إيرادات مقبوضة مقدماً
٦٩ ٠٣٢	٦٦ ٢٩٣	دائنو توزيعات
١٦٤ ٢١٣	٢٦١ ٢٩٤	أرصدة دائنة أخرى
<u>١ ٦٨٠ ٩١٩</u>	<u>٢ ١٢٦ ٣٨٢</u>	

٢٢- مخصصات أخرى

٢٠١٧					
الرصيد في	المستخدم	مخصصات إنتفى	المكون	الرصيد في	البيان
٢٠١٧/١٢/٣١	من المخصصات	الغرض منها	خلال العام	٢٠١٧/١/١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١١٢ ٨٠٣	-	-	-	١١٢ ٨٠٣	مخصص إلتزامات عرضية
-	-	-	-	-	مخصص إلتزامات محتملة
<u>١١٢ ٨٠٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>١١٢ ٨٠٣</u>	

٢٠١٦					
الرصيد في	المستخدم	مخصصات إنتفى	المكون	الرصيد في	
٢٠١٦/١٢/٣١	من المخصصات	الغرض منها	خلال العام	٢٠١٦/١/١	
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
١١٢ ٨٠٣	-	(٣ ٤٢٢)	-	١١٦ ٢٢٥	مخصص إلتزامات عرضية
-	(٩٥٩)	-	-	٩٥٩	مخصص إلتزامات محتملة
<u>١١٢ ٨٠٣</u>	<u>(٩٥٩)</u>	<u>(٣ ٤٢٢)</u>	<u>-</u>	<u>١١٧ ١٨٤</u>	

مخصص المخاطر العامة للإلتزامات العرضية يمثل ١ % من إجمالي الإلتزامات العرضية بعد خصم التأمينات المحتجزة والأرصدة المغطاة بودائع وكفالات مصرفية صادرة من بنوك خارجية ذات ملاءة .

٢٣ - حقوق الملكية

أ - رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المدفوع كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ ٦/ ستة مليار ريال يمني (مبلغ ستة مليار ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) موزع على عدد (٦٠) ستون مليون سهم القيمة الإسمية للسهم /١٠٠/ مائة ريال يمني ، وذلك تطبيقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي اليمني رقم (١٢) لسنة ٢٠٠٤ والذي يتطلب من البنوك زيادة رؤوس أموالها لتصبح ٦/ مليار ريال يمني .

ب - الإحتياطي القانوني

وفقاً لأحكام القانون رقم (٣٨) لسنة ١٩٩٨ بشأن البنوك يتم تحويل ١٥ % من صافي أرباح العام لتغذية الإحتياطي القانوني حتى يساوي ضعفي رأس المال المدفوع ، ولا يمكن للبنك إستخدام ذلك الإحتياطي دون الحصول على الموافقة المسبقة من البنك المركزي اليمني .

٢٤ - الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)

٢٠١٧			
صافي قيمة الإلتزام	تأمينات نقدية محتجزة	إجمالي قيمة الإلتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٧ ١٩١ ٥٨٢	(٦٨٤ ٧٦٩)	٧ ٨٧٦ ٣٥١	إعتمادات مستندية
٥ ٧٧٤ ٢٨١	(١ ٢٦٤ ٩٠٧)	٧ ٠٣٩ ١٨٨	خطابات ضمان — عملاء
٤٢١ ٨٦٧	(١٤٠ ٦٧٨)	٥٦٢ ٥٤٥	أخرى
<u>١٣ ٣٨٧ ٧٣٠</u>	<u>(٢ ٠٩٠ ٣٥٤)</u>	<u>١٥ ٤٧٨ ٠٨٤</u>	

٢٠١٦			
إجمالي قيمة الالتزام	تأمينات نقدية محتجزة	صافي قيمة الالتزام	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
١٢ ٧١٥ ٣٨١	(٧ ٦٠٤ ٤٧٧)	٥ ١١٠ ٩٠٤	إعتمادات مستندية
٦ ٩١٦ ٤٤٣	(١ ٣٥١ ٠٩٦)	٥ ٥٦٥ ٣٤٧	خطابات ضمان — عملاء
٦٧٢ ١٢١	(٦٨ ٢٣٦)	٦٠٣ ٨٨٥	أخرى
<u>٢٠ ٣٠٣ ٩٤٥</u>	<u>(٩ ٠٢٣ ٨٠٩)</u>	<u>١١ ٢٨٠ ١٣٦</u>	

٢٥- إيرادات الفوائد

٢٠١٦		٢٠١٧		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
١ ٧٥٧ ٢٤٧	١ ٥٨٢ ٨٨٧	١ ٥٨٢ ٨٨٧	١ ٥٨٢ ٨٨٧	فوائد من القروض والسلفيات
٢٤٤ ٣٧٢	٢٩٨ ٧٤٠	٢٩٨ ٧٤٠	٢٩٨ ٧٤٠	فوائد من الأرصدة لدى البنوك
١٠ ٣١٩ ٢٥٤	٨ ٨٦٧ ٢١٥	٨ ٨٦٧ ٢١٥	٨ ٨٦٧ ٢١٥	فوائد أذون خزنة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
<u>١٢ ٣٢٠ ٨٧٣</u>	<u>١٠ ٧٤٨ ٨٤٢</u>	<u>١٠ ٧٤٨ ٨٤٢</u>	<u>١٠ ٧٤٨ ٨٤٢</u>	

٢٦- مصروفات الفوائد

٢٠١٦		٢٠١٧		
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	البيان
٧ ٢٢٦ ٠٢١	٦ ١٠٠ ٩٥٣	٦ ١٠٠ ٩٥٣	٦ ١٠٠ ٩٥٣	فوائد على ودائع العملاء :
١ ٠٢٥ ٥٧١	١ ٠١٤ ٣٦٦	١ ٠١٤ ٣٦٦	١ ٠١٤ ٣٦٦	فوائد على الودائع لأجل
٨ ٢٥١ ٥٩٢	٧ ١١٥ ٣١٩	٧ ١١٥ ٣١٩	٧ ١١٥ ٣١٩	فوائد على حسابات التوفير والحسابات الجارية
٨٠٨ ٢٣٦	١ ٠٩٨ ٢٢١	١ ٠٩٨ ٢٢١	١ ٠٩٨ ٢٢١	فوائد مدفوعة على أرصدة البنوك :
<u>٩ ٠٥٩ ٨٢٨</u>	<u>٨ ٢١٣ ٥٤٠</u>	<u>٨ ٢١٣ ٥٤٠</u>	<u>٨ ٢١٣ ٥٤٠</u>	فوائد على الأرصدة المستحقة للبنوك

٢٧- إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية الإسلامية

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٤١١ ٠٧٤	٣٩٥ ٩١٠	إيرادات تمويل عمليات المراجعة
١٢٠ ٤٢٣	٩٠ ٨٩٣	إيرادات ودائع الوكالة
٥٣١ ٤٩٧	٤٨٦ ٨٠٣	

٢٨- عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة والإدخار

يتم تحديد نصيب أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة والإدخار والبنك من عائد الاستثمار المحقق خلال العام بتقسيم إجمالي العائد من التمويلات المختلفة والاستثمارات المشتركة الأخرى بين العملاء وأصحاب رأس المال ثم يتم توزيع نصيب العملاء فيما بينهم على أساس نسبة المشاركة مرجحة بالأعداد ويتم اعتماد نسب حصص أرباح ودائع العملاء من مجلس إدارة البنك بناء على إقتراح لجنة الميزانية التي تقوم باحتساب المبالغ المستثمرة بالعملة المحلية والأجنبية والأعداد الخاصة بها ونسب المشاركة .
وقد بلغ متوسط نسبة عائد الاستثمار كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	
%	%	
٧.٦١	٧.٠٩	الودائع الاستثمارية لمدة عام — عملة محلية
٣.٢٢	٣.٠٥	الودائع الاستثمارية لمدة عام — عملة أجنبية
٣.١٨	٤	حسابات الإدخار الاستثماري — عملة محلية
١.٨٣	١.٨	حسابات الإدخار الاستثماري — عملة أجنبية

٢٩- إيرادات رسوم وعمولات

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	عمولات الإعتمادات المستندية
١٤٨ ٦٤٩	٢٤٨ ٨٩٤	عمولات خطابات الضمان
٦٢ ٩٠٥	٧٠ ٧٨٣	عمولات الحوالات
٢٠٥ ١٧٨	١٢٧ ٨٩٦	أتعاب خدمات مصرفية أخرى
٣٧ ٦٠٦	٥٠ ٧٣١	
<u>٤٥٤ ٣٣٨</u>	<u>٤٩٨ ٣٠٤</u>	

٣٠- (خسائر) عمليات النقد الأجنبي

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	(خسائر) التعامل في العملات الأجنبية
(٧٧٥ ٢٥٣)	(٨٨٨ ١٠١)	أرباح (خسائر) إعادة ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(١٩٥ ٤٥٦)	١٢ ٤٣٦	
(<u>٩٧٠ ٧٠٩</u>)	(<u>٨٧٥ ٦٦٥</u>)	

٣١- إيرادات عمليات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	مخصصات إنتفى الغرض منها — مخصصات
٣ ٤٢٢	-	(٢٢)	أخرى
٧٤٠	٢ ١٤٩		أرباح بيع ممتلكات ومعدات
١٥ ٣١٠	١٣ ٧٩٣		أخرى
<u>١٩ ٤٧٢</u>	<u>١٥ ٩٤٢</u>		

٣٢- مخصصات (محملة على بيان الربح أو الخسارة والدخل الشامل الآخر)

٢٠١٦	٢٠١٧	إيضاح	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	رقم	
١٦ ٤٥٢	-	(١١/أ)	مخصص تدني قيمة القروض والسلفيات
-	-	(١١/ب)	مخصص تدني قيمة الأنشطة التمويلية
-	-	(١٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة مدينة وأصول أخرى)
١٦ ٤٥٢	-		

٣٣- تكاليف الموظفين

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	
٥٦٦ ٤٠٤	٥٧٧ ٤١٩	مرتبات أساسية
٧٤٢ ٤٦٥	٧٤٥ ٧٩٩	مكافآت وبدلات ومزايا أخرى
٦٤ ٤٥٥	٦٧ ٠٧٣	حصة البنك في التأمينات الإجتماعية
١ ٣٧٣ ٣٢٤	١ ٣٩٠ ٢٩١	

٣٤ - مصروفات أخرى

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يعني	ألف ريال يعني	
١٤١ ٩٧٧	١٦٠ ٠٢٧	إشتراكات
١٥٦ ٤٢٨	١٥٨ ٦٤٥	إيجار تشغيلي
١٤٠ ٠٥٥	١٤٠ ١٠٠	زكاة
٩٨ ٢٥١	١٢٧ ٩٥٨	دعاية وإعلان
١٨٦ ٦٧٩	١٢٦ ٨٢٤	مصروفات تأمين
١٠٠ ٤٢٦	٩٧ ٩١١	سفر وانتقالات
٨٣ ٩٨٧	٨٦ ٥٥٣	وقود وزيت وكهرباء ومياه
٨٨ ٨٤٠	٨٣ ٠٤٦	مصروفات إصلاح وصيانة
٣٨ ١٩٨	٥٤ ١٦٦	رسوم وتراخيص
٤٦ ٠٤٢	٤٣ ٠٧٨	إتصالات
٣٤ ٩٥٨	٤٢ ٢٨١	ضيافة وإستقبال
٣٤ ٨٨٢	٤٢ ٢٨١	أتعاب مهنية واستشارات
٣٨ ٩٢٣	٣٧ ٢١١	بدلات أعضاء مجلس الإدارة وهيئة الرقابة الشرعية
٣١ ٩٦٤	٣١ ٧٧٢	أدوات كتابية ومطبوعات
٢٤ ٠١٣	٢٤ ١٣٣	مصروفات نظافة
١٩ ٦٩١	٢٤ ٠٤٥	مصروفات تدريب
١٨ ٩٣١	١٨ ٦٠٨	تبرعات وإعانات
١٥ ٦٩٨	٢ ١٩٠	مصروفات صرافات آلية
٥٨ ١٥٦	٤٩ ٦٤٠	أخرى ومتنوعة
١ ٣٥٨ ٠٩٩	١ ٣٥٠ ٤٦٩	

٣٥ - عائد السهم من صافي (خسائر) نتيجة العام

٢٠١٦	٢٠١٧	
-	(٧١٣ ٦٧٥)	صافي (الخسائر) نتيجة العام (ألف ريال يعني)
٦٠ ٠٠٠	٦٠ ٠٠٠	عدد الأسهم (ألف سهم)
-	(١١.٩٠)	عائد السهم من صافي (خسائر) نتيجة العام (ريال يعني)

٣٦- إستحقاقات الأصول والإلتزامات

يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ :

٢٠١٧					
البيان	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	الإجمالي
أ - الأصول	خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	-	١٨ ٦٨٩ ٢٣١
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢٩ ٤٥٩ ٦١٦	-	١ ٢٧٨ ٩١٧	-	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣
أدون خزنة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	-	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	١٢ ٩٠٥ ٩١٠	٧٤٥ ٣٠٥	١ ٠٤٨ ٦٨٧	٣ ٨٣٤ ١٠٠	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	٣ ٦٢ ٥٢٦	-	-	-	٣ ٦٢ ٥٢٦
أصول أخرى (بالصافي)	٥ ٩٦٥ ٠٤٦	٢٥٠ ٣٠٦	-	-	٦ ٢١٥ ٣٥٢
	١٢٠ ٦٣٦ ٧١٥	٩٩٥ ٦١١	٢ ٣٢٧ ٦٠٤	٣ ٨٣٧ ١٠٠	١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠
ب- الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٤ ٥٢٧ ٦٠٠	-	٣ ٣٣٥ ٠٦٣	-	٧ ٨٦٢ ٦٦٣
ودائع العملاء	١٠٧ ٤٨٤ ٨٢٢	٨٩٥ ٢٨٨	٢ ٩٥٣ ٠٣٧	-	١١١ ٣٣٣ ١٤٧
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	١ ٩٠٠ ٥٢٢	٣٣٧ ٧٠٠	٩٦٣	٦ ٣٦٢ ٠٣٥	٨ ٦٠١ ٢٢٠
	١١٣ ٩١٢ ٩٤٤	١ ٢٣٢ ٩٨٨	٦ ٢٨٩ ٠٦٣	٦ ٣٦٢ ٠٣٥	١٢٧ ٧٩٧ ٠٣٠
الصافي	٦ ٧٢٣ ٧٧١	(٢٣٧ ٣٧٧)	(٣ ٩٦١ ٤٥٩)	(٢ ٥٢٤ ٩٣٥)	-

كما يوضح الجدول التالي إستحقاق الأصول والإلتزامات كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ :

٢٠١٦					
البيان	إستحقاقات	إستحقاقات من ٣	إستحقاقات من ٦	إستحقاقات	الإجمالي
أ - الأصول	خلال ٣ شهور	شهور إلى ٦ أشهر	شهور إلى سنة	أكثر من سنة	ألف ريال يمني
نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية	٢٧ ٧٦٨ ٤٩٥	-	١ ٢٥١ ٢٥٠	-	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥
أدون خزنة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)	١٠ ٦٣٦ ٥٩٩	٨٣٦ ١٤٣	١ ٢٥٢ ٦٩٢	٣ ٩٢٦ ٢٣٩	١٦ ٦٥١ ٦٧٣
إستثمارات مالية متاحة للبيع	-	-	-	٣ ٠٠٠	٣ ٠٠٠
إستثمارات في شركات زميلة	-	-	-	٣ ٠٩٧ ٠٥	٣ ٠٩٧ ٠٥
أصول أخرى (بالصافي)	٥ ٨٠٥ ٦٤٤	-	-	-	٥ ٨٠٥ ٦٤٤
	١٢٩ ٠٧٧ ٧٤٨	٨٣٦ ١٤٣	٢ ٥٠٣ ٩٤٢	٤ ٢٣٨ ٩٤٤	١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧
ب- الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية	٣ ٤٩٤ ٥٨٠	-	٢ ٨٨٧ ٥٠٠	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠
ودائع العملاء	١١٤ ٥٨٨ ٧٨٧	١ ٠٣٦ ٠٧٠	٣ ٦٣١ ٤١٤	٢ ١٤٨ ٩٩٤	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥
إلتزامات أخرى وحقوق الملكية	١ ٢٩٩ ٠٣٣	٢٧١ ٧٤٣	٢٢٢ ٩٤٦	٧٠ ٧٥ ٧١٠	٨ ٨٦٩ ٤٣٢
	١١٩ ٣٨٢ ٤٠٠	١ ٣٠٧ ٨١٣	٦ ٧٤١ ٨٦٠	٩ ٢٢٤ ٧٠٤	١٣٦ ٦٥٦ ٧٧٧
الصافي	٩ ٦٩٥ ٣٤٨	(٤٧١ ٦٧٠)	(٤ ٢٣٧ ٩١٨)	(٤ ٩٨٥ ٧٦٠)	-

٣٧- متوسط أسعار الفائدة المطبقة خلال العام

يوضح الجدول التالي أسعار الفائدة المطبقة على أصول وإلتزامات البنك خلال العام مقارنة بالعام الماضي :

٢٠١٧					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
-	-	-	٣.٥٠	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦.٦٠	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	١٠	٩.٧٥	٢١	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	-	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١	١	٣	٣.٥٠	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	١	١	١.٥٠	١٥	حسابات التوفير

٢٠١٦					
ريال سعودي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	ريال يمني	البيان
%	%	%	%	%	
					<u>الأصول</u>
-	-	-	٣.٥٠	-	بنوك ودائع لأجل
-	-	-	-	١٦	أذون الخزانة — محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق
١٠	-	٧.٢٥	٩.٩٤	٢١	قروض العملاء
					<u>الإلتزامات</u>
-	-	-	٨	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
٢	١.٢٧	٣	٣.٦٥	١٥	ودائع لأجل — العملاء
١	٢	٢	١.٥٠	١٥	حسابات التوفير

٣٨- توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للقطاعات الإقتصادية

٢٠١٧								
الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	-	-	نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى البنك المركزي اليمني
٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	-	-	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	-	-	أدون خزنة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	٢ ٩٧٨ ٦٢٣	-	-	٢ ٦١٠ ٠٥٢	٩ ٨١٥ ٦٥٧	٢٨ ٧٤٣	٣ ١٠٠ ٩٢٧	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٦٢ ٥٢٦	-	-	٣٦٢ ٥٢٦	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
٧ ٨٦٢ ٦٦٣	-	-	٧ ٨٦٢ ٦٦٣	-	-	-	-	الإلتزامات
١١١ ٣٣٣ ١٤٧	٦٠ ١٠٩ ٧١٠	١٧١ ٨٠٢	٥ ٦٠٢ ٥٣٣	٤ ٥٥٩ ٩١٣	٣٦ ٥٢٤ ٠٨٥	٢٤٢ ٥٩٨	٤ ١٢٢ ٥٠٦	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية ودائع العملاء
١٣ ٣٨٧ ٧٣٠	٤٢١ ٨٦٧	-	-	٣ ٨٤٣ ٠٠٠	٦ ٤٠٧ ٩٩٧	٢ ٢٨١ ٣٨٤	٤٣٣ ٤٨٢	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

بنك اليمن والكويت للتجارة والاستثمار
تابع : الإيضاحات المتممة للبيانات المالية — ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢٠١٦								
الإجمالي	أخرى	سياحي	مالي	البناء والتشييد	تجاري	زراعي	صناعي	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	الأصول
								نقدية بالصندوق وأرصدة الإحتياطي لدى
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	-	-	البنك المركزي اليمني
٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	-	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥	-	-	-	-	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	-	أذون خزائنة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	٢ ١١٢ ٣٥٦	٧٥٠ ٥٨٨	-	١ ٤٠١ ٥٩٥	٩ ١٩٤ ٨٨٠	٢٧ ٥٣٢	٣ ١٦٤ ٧٢٢	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)
٣ ٠٠٠	-	-	٣ ٠٠٠	-	-	-	-	إستثمارات مالية متاحة للبيع
٣٠٩ ٧٠٥	-	-	٣٠٩ ٧٠٥	-	-	-	-	إستثمارات في شركات زميلة
								الإلتزامات
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	٦٤ ٧٤٣ ٤٠٧	٨٧ ٤٤٧	٣ ٢٣٢ ٥١٤	٢ ٩٦٥ ٠٩٣	٤٥ ٩٦٤ ٤١٢	٧٩ ٥١٠	٤ ٣٣٢ ٨٨٢	ودائع العملاء
١١ ٢٨٠ ١٣٦	٤٥١ ٢٠٥	-	-	٨١٣ ٩٧٥	٦ ١١٧ ٦٦٩	٢ ٧٩٥ ٦٦٩	١ ١٠١ ٦١٨	إلتزامات عرضية وإرتباطات (بالصافي)

٣٩ - توزيع الأصول والإلتزامات وكذا الإلتزامات العرضية والإرتباطات وفقاً للموقع الجغرافي

٢٠١٧					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالضندوق وأرصدة الإحتياطي لدى					
١٨ ٦٨٩ ٢٣١	-	-	-	-	١٨ ٦٨٩ ٢٣١
البنك المركزي اليمني					
١٨ ٧٣٩ ٦١١	١٨٥	٩٦٨ ٢٣٨	١٠ ٨٤٦ ٤٥٠	١٨٤ ٠٤٩	٣٠ ٧٣٨ ٥٣٣
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية					
٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦	-	-	-	-	٥٣ ٢٥٤ ٣٨٦
أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
١٨ ٥٣٤ ٠٠٢	-	-	-	-	١٨ ٥٣٤ ٠٠٢
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)					
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
٣٦٢ ٥٢٦	-	-	-	-	٣٦٢ ٥٢٦
إستثمارات في شركات زميلة					
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
٧ ٨٦٢ ٦٦٣	-	-	-	-	٧ ٨٦٢ ٦٦٣
ودائع العملاء					
١١١ ٣٣٣ ١٤٧	-	-	-	-	١١١ ٣٣٣ ١٤٧
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٦ ١٩٦ ١٤٨	١٢٤ ٠٧٣	٣ ٧٤٩ ٠٠٧	٣ ٣١٨ ٥٠٢	-	١٣ ٣٨٧ ٧٣٠
٢٠١٦					
الجمهورية اليمنية	أمريكا	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	ألف ريال يمني
الأصول					
نقدية بالضندوق وأرصدة الإحتياطي لدى					
٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧	-	-	-	-	٣٠ ٥٢٩ ٣٤٧
البنك المركزي اليمني					
١٩ ٧٦٦ ٦١٥	١٨٥	٢ ٢٩١ ٤٦٣	٦ ٧٩٧ ٣٦٧	١٦٤ ١١٥	٢٩ ٠١٩ ٧٤٥
أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية					
٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣	-	-	-	-	٥٤ ٣٣٧ ٦٦٣
أذون خزانة — محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					
١٦ ٦٥١ ٦٧٣	-	-	-	-	١٦ ٦٥١ ٦٧٣
قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية (بالصافي)					
٣ ٠٠٠	-	-	-	-	٣ ٠٠٠
إستثمارات مالية متاحة للبيع					
٣٠٩ ٧٠٥	-	-	-	-	٣٠٩ ٧٠٥
إستثمارات في شركات زميلة					
الإلتزامات					
أرصدة مستحقة للبنوك والمؤسسات المالية					
٦ ٣٨٢ ٠٨٠	-	-	-	-	٦ ٣٨٢ ٠٨٠
ودائع العملاء					
١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥	-	-	-	-	١٢١ ٤٠٥ ٢٦٥
الإلتزامات العرضية والإرتباطات (بالصافي)					
٦ ٣٥٥ ٢٣٨	-	٢ ٤٢٤ ١٦١	٢ ٥٠٠ ٧٣٧	-	١١ ٢٨٠ ١٣٦

٤٠ - مراكز العملات الأجنبية الهامة

تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني الصادرة بالمنشور رقم (٦) لسنة ١٩٩٨ فإن على البنك وضع حدود لكل مركز عملة على حدة فضلاً عن حد إجمالي لمركز العملات المختلفة مجتمعة . وبناء عليه لا يزيد الفائض في مركز كل عملة على حده عن ١٥ % من رأس المال والإحتياطيات و بحيث لا يزيد الفائض في مركز العملات مجتمعة عن ٢٥ % من رأس المال والإحتياطيات . ويوضح الجدول التالي مراكز العملات الأجنبية الهامة في تاريخ البيانات المالية:

٢٠١٦		٢٠١٧		اسم العملة
النسبة المئوية إلى	فائض	النسبة المئوية إلى	فائض	
رأس المال	(عجز)	رأس المال	(عجز)	
والإحتياطيات	ألف ريال يمني	والإحتياطيات	ألف ريال يمني	
(٥٤.٧٣ %)	(٣ ٨٦٠ ٨٣٣)	٥.٨٤ %	٤١١ ٩٣٨	دولار أمريكي
٠.٠٣ %	١ ٨٣٣	٥.٥٠ %	٣٨٧ ٦٧٦	يورو
٥٢.٣٠ %	٣ ٦٨٩ ٥٧٩	(١١.١٠ %)	(٧٨٣ ١١٧)	ريال سعودي
٠.١٧ %	١١ ٨٦٧	٠.٠١ %	٦٩٥	جنيه استرليني
(٠.٤٤ %)	(٣١ ٣٤٤)	٠.١٢ %	٨ ٩٨١	عملات أخرى
(٢.٦٨ %)	(١٨٨ ٨٩٨)	٠.٣٧ %	٢٦ ١٧٣	صافي الفائض (العجز)

بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ مبلغ /٢٥٠.٢٥/ ريال يمني (الدولار الأمريكي يعادل /٢٥٠.٢٥/ ريال يمني كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦) طبقاً لتعليمات البنك المركزي اليمني .

٤١ - المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

يعتبر الطرف ذو علاقة عندما يكون له القدرة على التحكم أو ممارسة تأثير هام وجوهري أو له سيطرة مشتركة على البنك عند اتخاذ القرارات المالية والتشغيلية ، ويتعامل البنك مع الأطراف ذوي العلاقة بنفس الأسس التي يتم التعامل بها مع الغير ، وذلك تطبيقاً لأحكام القانون والقرارات التفسيرية للبنك المركزي اليمني والصادرة بالمنشور رقم (٤) لسنة ١٩٩٩ والتي قررت حدود للمعاملات الائتمانية مع الأطراف ذوي العلاقة . وتمثل الأطراف ذوي العلاقة في المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المملوكة لهم . وتمثل هذه المعاملات في الحصول على قروض وتسهيلات وكذا فتح اعتمادات مستندية وإصدار خطابات ضمان ومعاملات بنكية أخرى متنوعة ، وتدخل تلك المعاملات ضمن نشاط البنك العادي . وفيما يلي بيان بأرصدة تلك المعاملات في تاريخ البيانات المالية :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
مليون ريال يمني	مليون ريال يمني	
٣ ٣٢٣	٤ ٦٣٦	قروض وسلفيات وأنشطة تمويلية إسلامية (بالصافي)
٣٣ ٠٦٥	٣٠ ٤٩٣	حسابات جارية دائنة وودائع لأجل
٣٠٩	٣٦٢	الإستثمارات في شركات زميلة
٣٢١	٣٥٦	فوائد وعمولات محصلة
٢ ١٦٨	٥٥٢	فوائد مدفوعة
٣٠٥	٢١٧	رواتب ومزايا

٤٢ - الموقف الضريبي

- تمت المحاسبة لكل من ضرائب الأرباح التجارية والصناعية وكذا ضرائب الأجور والمرتبات حتى نهاية عام ٢٠١٣ وتم سداد الضرائب طبقاً لنماذج الربط الواردة من مصلحة الضرائب .
- تم إخطار البنك بعناصر ربط الضرائب طبقاً لنماذج الربط رقم (٤) كربط إضافي عن عامي ٢٠٠٧ ، ٢٠٠٨ بشأن تطبيق الإعفاء على الفوائد المحصلة من القروض الممنوحة للمشروعات المقامة طبقاً لقانون الإستثمار بمبلغ /٢٤ ٥٤٠/ ألف ريال يمني عن عام ٢٠٠٧ ومبلغ /٢٨ ٩٠٩/ ألف ريال يمني عن عام ٢٠٠٨ .
- وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١٨ أغسطس ٢٠١٣ لصالح البنك عن عام ٢٠٠٧ ، لذلك تعتقد إدارة البنك أن ذلك الربط لن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم إخطار البنك بتاريخ ٢٠١٦/١١/١٣ بنموذج ربط إضافي يتعلق بعام ٢٠١٠ وذلك طبقاً لنموذج الربط رقم (٩) بمبلغ /٣٤٠ ٩٢٥/ ألف ريال يمني. وقد قام البنك بالإعتراض على ذلك الربط في الموعد القانوني وقد صدر حكم المحكمة الابتدائية في ١ أغسطس ٢٠١٨ لصالح البنك ، وترى إدارة البنك أن ذلك الربط ليس له أي أساس بحكم القانون ولن يترتب عليه سداد أي ضرائب إضافية .
- تم تقديم الإقرار الضريبي لعامي ٢٠١٤ و ٢٠١٥ في الموعد القانوني وسداد المستحق من واقع الإقرار ، وجاري حالياً الفحص من قبل مصلحة الضرائب ولم يتم إبلاغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية عن تلك الأعوام حتى تاريخه .

٤٣ - الموقف الزكوي

- يقوم البنك بتقديم إقراره الزكوي سنوياً وسداد الزكاة من واقع الإقرار .
- قام البنك بسداد الزكاة حتى نهاية عام ٢٠١٦ من واقع الإقرار ولم يبلغ البنك بأي إخطارات ربط إضافية من قبل مكتب الواجبات .

٤٤ - عقود الإيجار التشغيلية

بلغ إجمالي الحد الأدنى لدفعات الإيجار المستقبلية بموجب عقود إيجار غير قابلة للإلغاء كما يلي :

٢٠١٦	٢٠١٧	البيان
ألف ريال يمني	ألف ريال يمني	فترة لا تزيد عن سنة واحدة
٨٨ ٩٢٩	٣٦ ١١١	فترة تزيد عن سنة واحدة ولا تتعدى خمس سنوات
١٨٩ ٦٧٥	١١٢ ٨٦٠	فترة تزيد عن خمس سنوات
-	-	
<u>٢٧٨ ٦٠٤</u>	<u>١٤٨ ٩٧١</u>	

٤٥ - الإلتزامات المحتملة

يوجد عدد من القضايا المرفوعة من البنك ضد الغير أمام محكمة الأموال العامة والمحكمة التجارية وقد قامت الإدارة بتكوين المخصصات اللازمة مقابل تلك القضايا ، كذلك يوجد عدد من القضايا الأخرى المرفوعة ضد البنك في المحاكم المختصة والتي ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أي إلتزامات بشأنها .

٤٦ - بيئة العمل في اليمن

عانت الجمهورية اليمنية مؤخراً من أزمة أمنية وسياسية وإقتصادية .. وذلك إبتداءً من شهر مارس ٢٠١٥ وقد نتج عن ذلك إنخفاض في الأنشطة التجارية والإقتصادية في الجمهورية .
وحيث أنه من الصعب التنبؤ بآثار الأزمة المذكورة بسبب إستمرارها كما في تاريخ إصدار البيانات المالية لعام ٢٠١٧ . تؤكد الإدارة أنها تتخذ التدابير اللازمة لدعم إستمرار البنك في ظل بيئة العمل الإقتصادية القائمة التي قد تنعكس على البيانات المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وعلى تقديرات الإدارة بالنسبة للقيمة العادلة للأصول والإلتزامات ، وكذلك الخطط المالية المعدة لعام ٢٠١٨ .